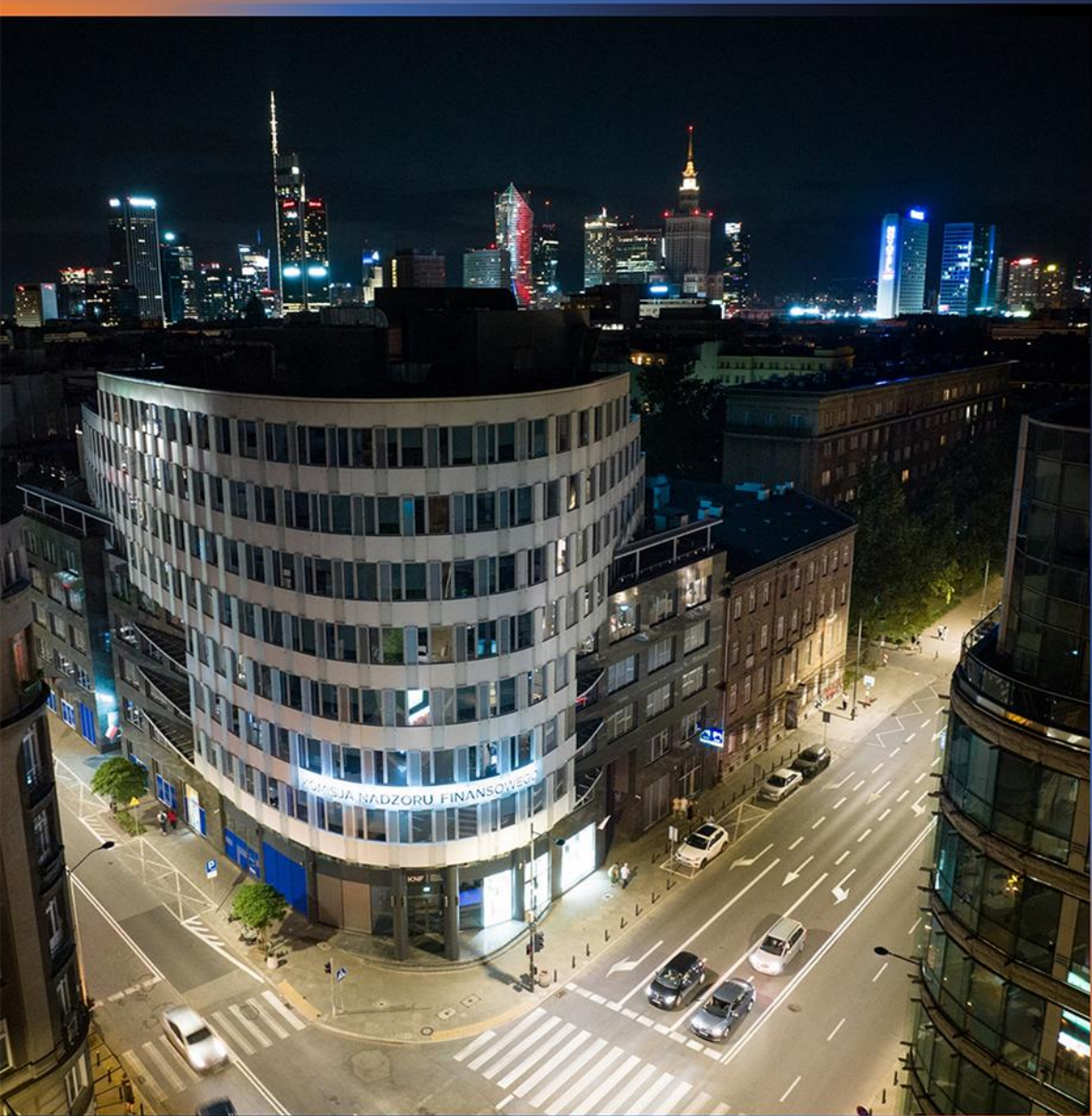




**UKNF**

URZĄD  
KOMISJI  
NADZORU  
FINANSOWEGO

Dane miesięczne sektora  
bankowego według stanu na  
koniec czerwca 2026 r.

---

Opracowano na danych sprawozdawczych  
NBP z dnia: 3 sierpnia 2026 r.

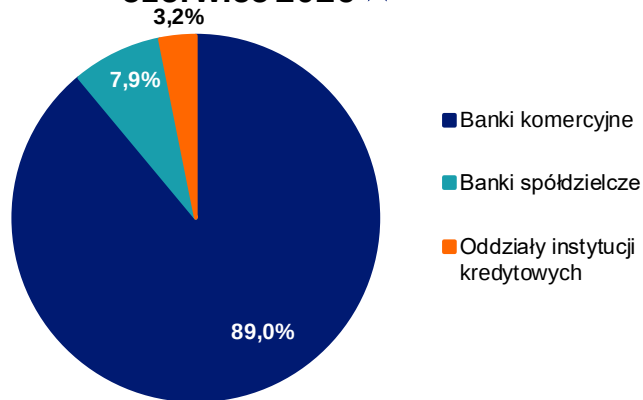
## Uwaga!

- Znaczne zmiany niektórych wartości i wskaźników między grudniem 2025 a styczniem 2026 wynikają z wyłączenia należności / zobowiązań wobec funduszy przepływowych ze sprawozdawczości przekazywanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego oraz przeklasyfikowania przez banki tych pozycji z sektora finansowego do sektora instytucji rządowych i samorządowych (zgodnie z uchwałą Zarządu Narodowego Banku Polskiego nr 45/2025 z dnia 18 grudnia 2025 r.)
- Wykresy lub slajdy, na które wyżej opisane zmiany miały istotny wpływ, oznaczono symbolem★

# Struktura sektora bankowego

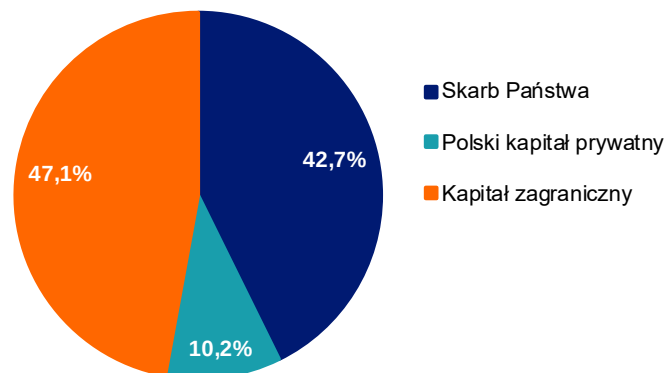
## Struktura podmiotowa (udział w aktywach)

czerwiec 2026 ★



## Pochodzenie kapitału (udział w aktywach)

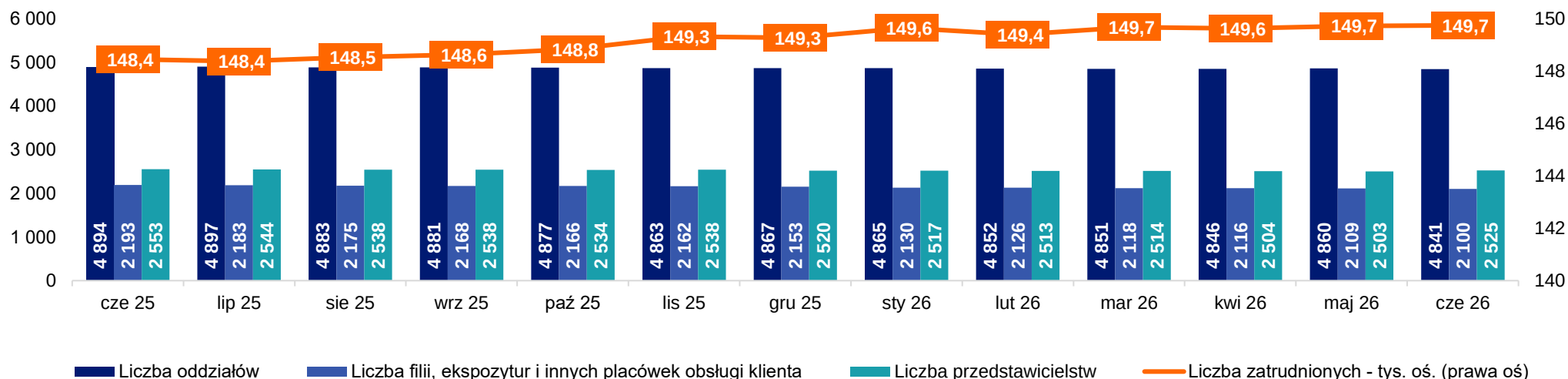
czerwiec 2026 ★



Na koniec czerwca 2026 r. działalność prowadziło:

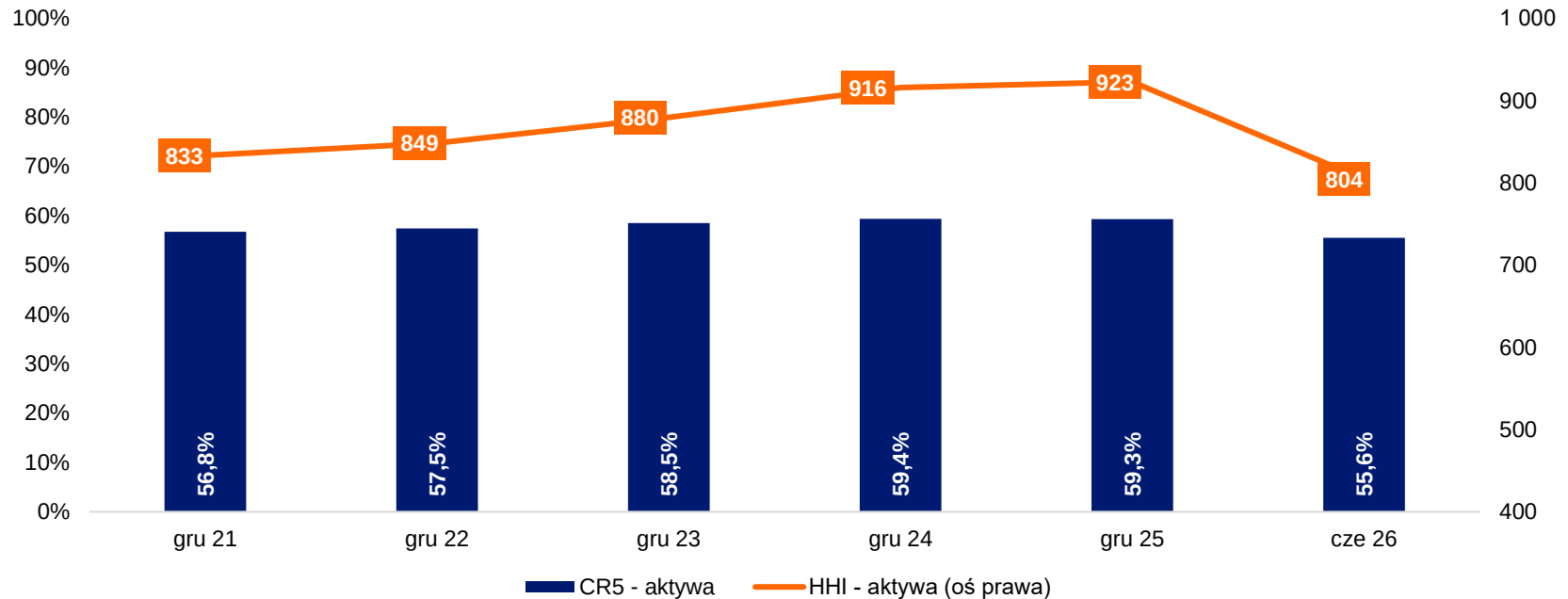
- 30 banków komercyjnych,
- 488 banków spółdzielczych,
- 35 oddziałów instytucji kredytowych.

## Sieć bankowa



# Koncentracja sektora bankowego ★

## Wskaźniki koncentracji

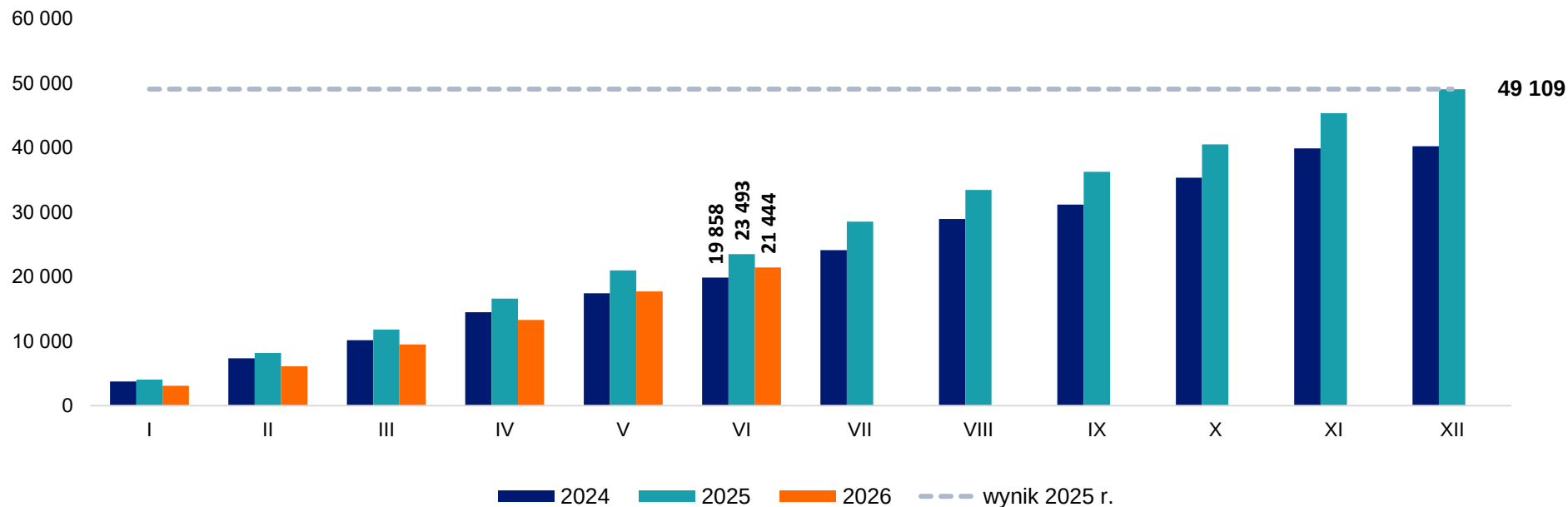


HHI – wskaźnik Herfindahla-Hirschmana (suma kwadratów udziałów banków w aktywach sektora bankowego) jest miarą koncentracji rynku. Wskaźnik ten uwzględnia nie tylko liczbę podmiotów, ale również ich względną wielkość.  
CR5 aktywa – wskaźnik określający udział 5 banków o najwyższej sumie bilansowej.

Wysokość wskaźnika HHI na poziomie 804 opisuje rynek konkurencyjny.

# Wynik sektora bankowego

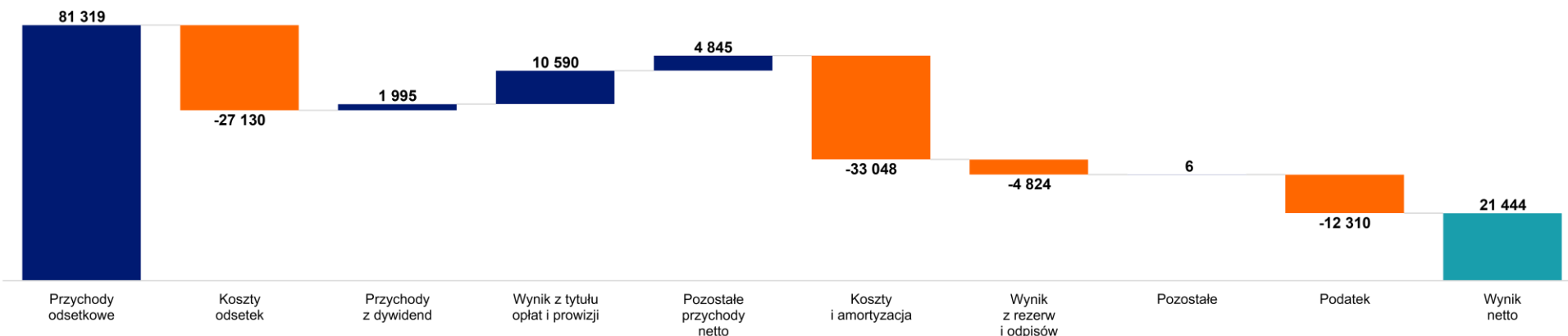
## Sektor bankowy - wynik netto na koniec okresu (mln zł)



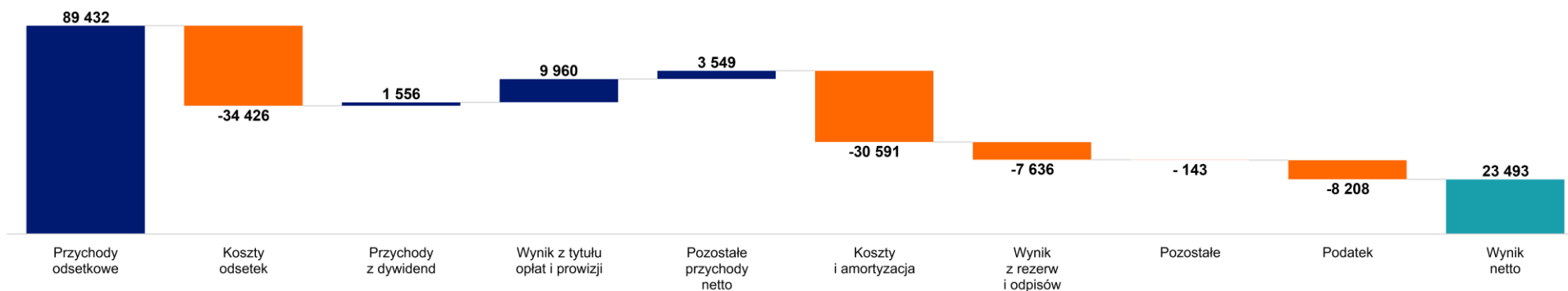
Wynik finansowy netto na koniec czerwca 2026 r. wyniósł 21,4 mld zł. Wynik ten był niższy o 2,0 mld zł (-8,7% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2025 r. Wynik finansowy netto w ujęciu miesięcznym wyniósł w czerwcu 2026 r. 3,7 mld zł i był niższy o 0,7 mld zł (-15,6% m/m) od wyniku osiągniętego w poprzednim miesiącu.

# Składowe wyniku finansowego sektora bankowego (mln zł)

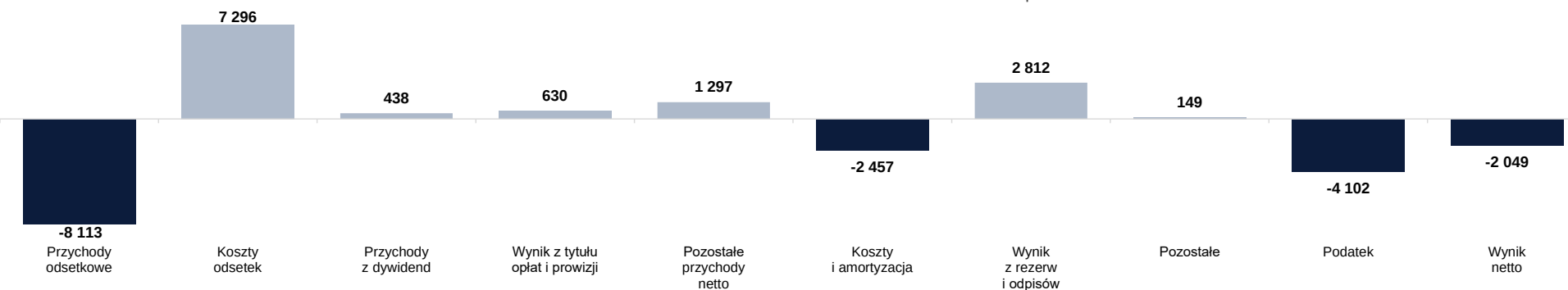
czerwiec 2026



czerwiec 2025



zmiana r/r czerwiec 2026

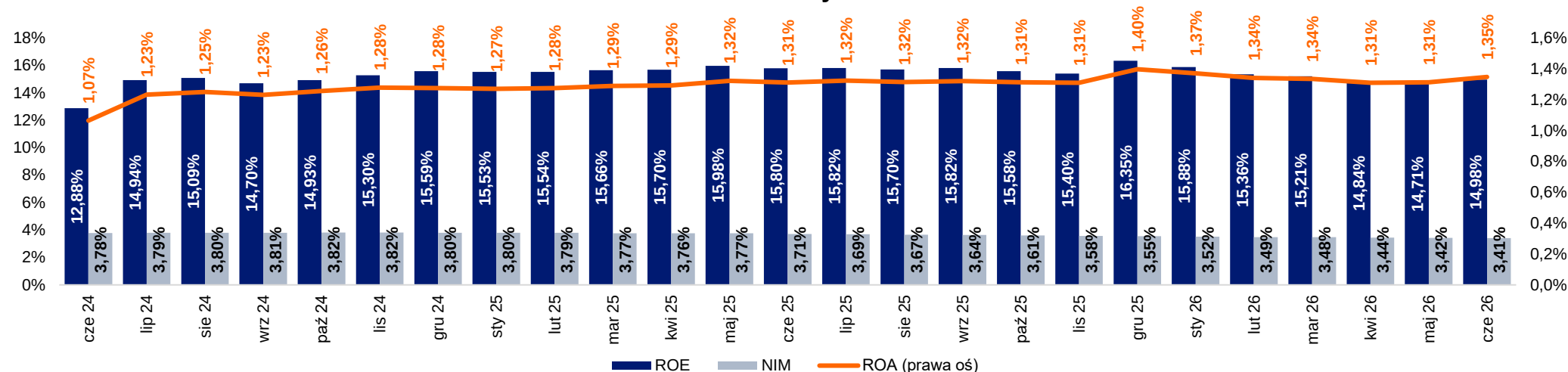


■ Zmniejszenie wyniku

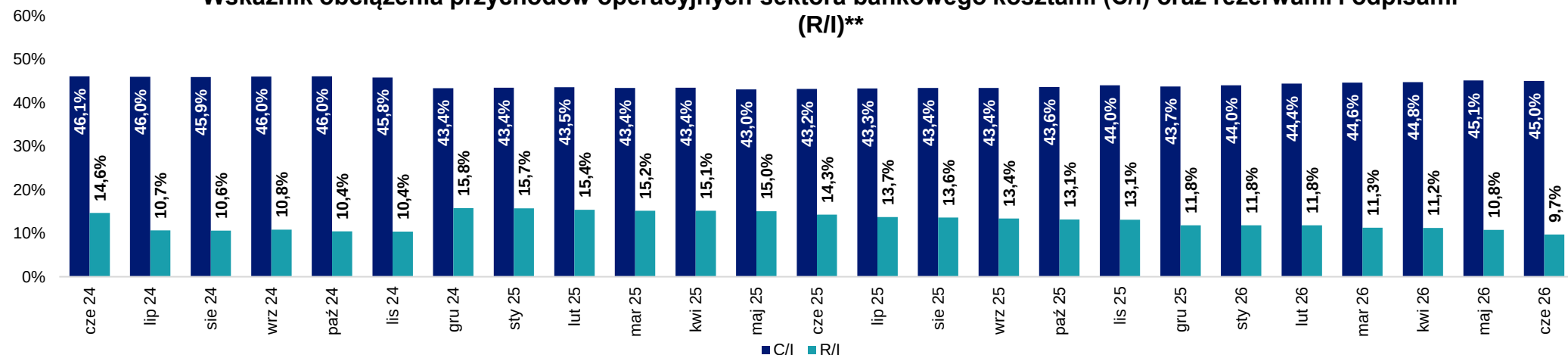
■ Zwiększenie wyniku

# Efektywność sektora

## Wskaźniki efektywności\*



## Wskaźnik obciążenia przychodów operacyjnych sektora bankowego kosztami (C/I) oraz rezerwami i odpisami (R/I)\*\*



\*/ Wskaźniki ROA i ROE – relacja sumy wyniku finansowego z 12 kolejnych miesięcy do odpowiednio: średnich aktywów i średniego kapitału z 13 kolejnych miesięcy.

Wskaźnik ROE odnosi się do agregatu sektora banków komercyjnych i spółdzielczych (bez oddziałów instytucji kredytowych), wskaźnik ROA do całego sektora bankowego.

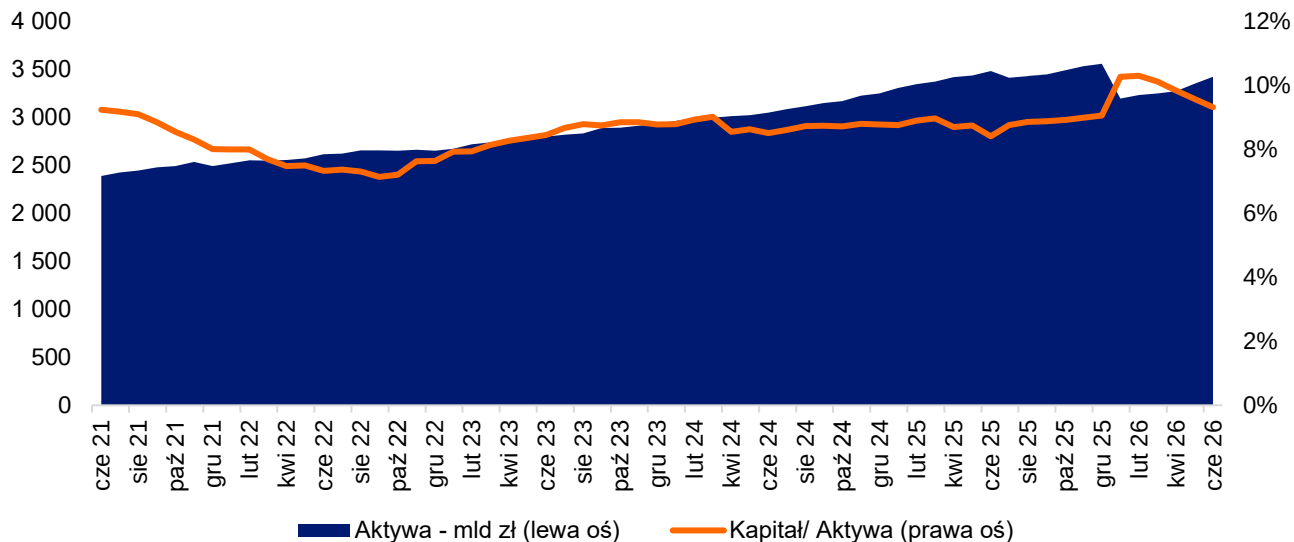
Wskaźnik NIM – relacja wyniku odsetkowego z 12 kolejnych miesięcy do średnich aktywów odsetkowych z 13 kolejnych miesięcy.

\*\*/ Wskaźnik C/I - relacja kosztów (koszty działania+amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.

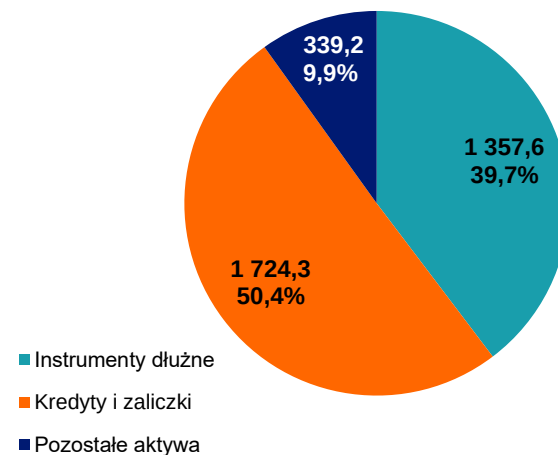
/ Wskaźnik R/I - relacja odpisów i rezerw (rezerwy+utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości) do przychodów (całkowite przychody operacyjne-netto) - średnia krocząca z 12 miesięcy.



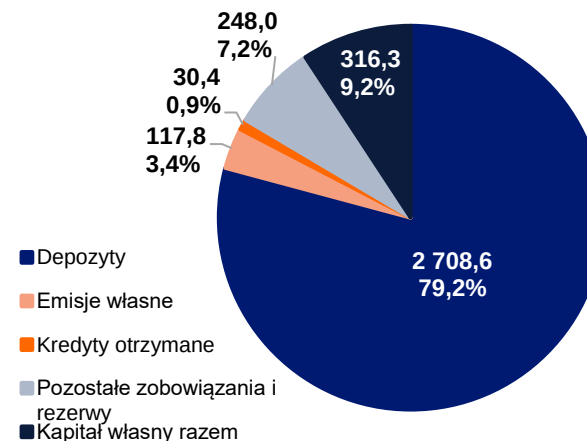
## Kapitały vs suma bilansowa; banki komercyjne i spółdzielcze



## Struktura aktywów sektora bankowego\*; czerwiec 2026 r. (mld zł)



## Struktura pasywów sektora bankowego\*; czerwiec 2026 r. (mld zł)



| Suma bilansowa sektora bankowego (mld zł) | suma bilansowa czerwiec 2026 | zmiana w miesiącu | zmiana r/r (%) |
|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------|----------------|
| Sektor bankowy                            | 3 532,7                      | 73,4              | -1,2%          |
| Banki komercyjne                          | 3 142,9                      | 71,9              | -2,5%          |
| Banki spółdzielcze                        | 278,2                        | 0,0               | 9,3%           |
| Oddziały instytucji kredytowych           | 111,6                        | 1,5               | 15,4%          |

\*/ banki komercyjne i spółdzielcze

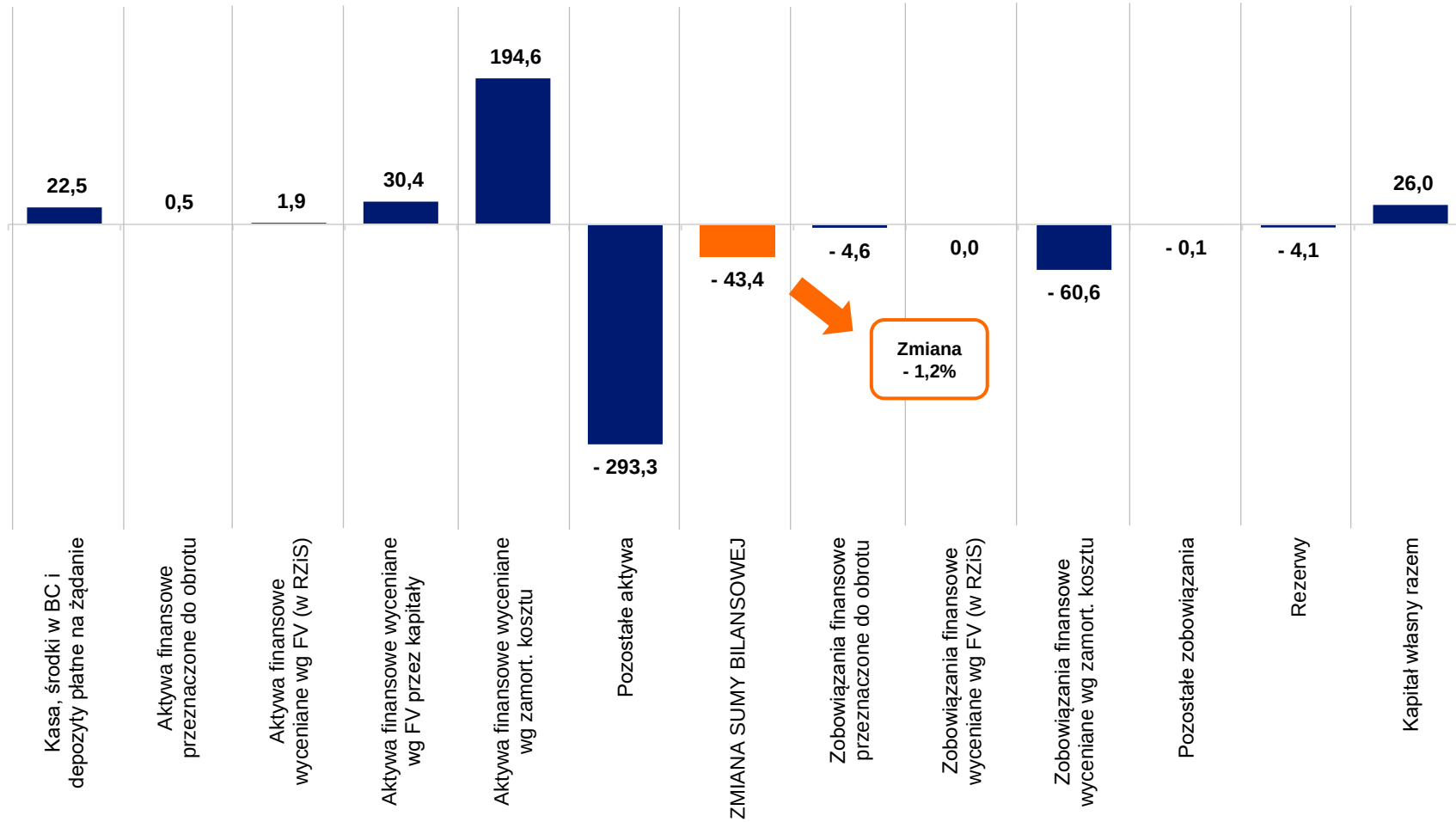


# Bilans – zmiany w relacji r/r ★

## AKTYWA

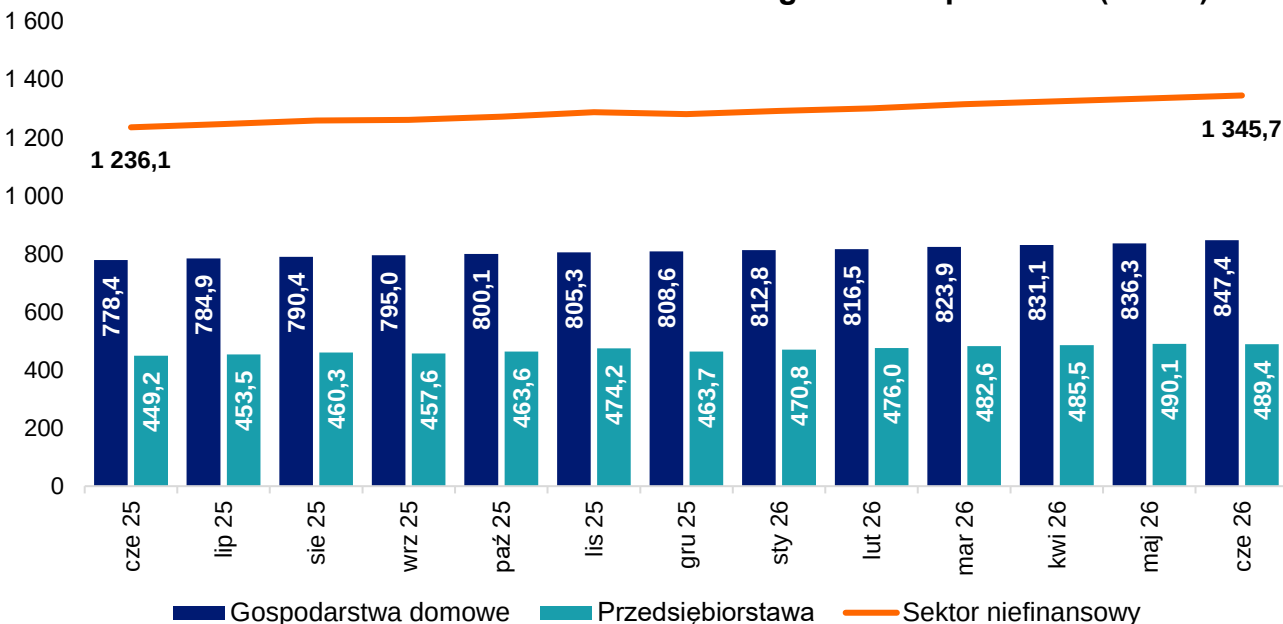
Zmiana struktury portfela bilansu w okresie: czerwiec 2025 - czerwiec 2026 (mld zł)

## PASYWA

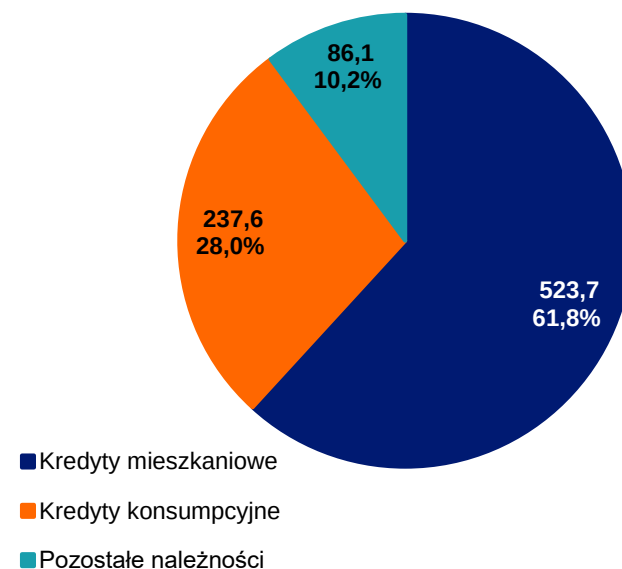


## Bilans – należności od sektora niefinansowego\*

Należności od sektora niefinansowego brutto - portfel B\* (mld zł)



Należności od gospodarstw domowych brutto - portfel B\* (mld zł); czerwiec 2026



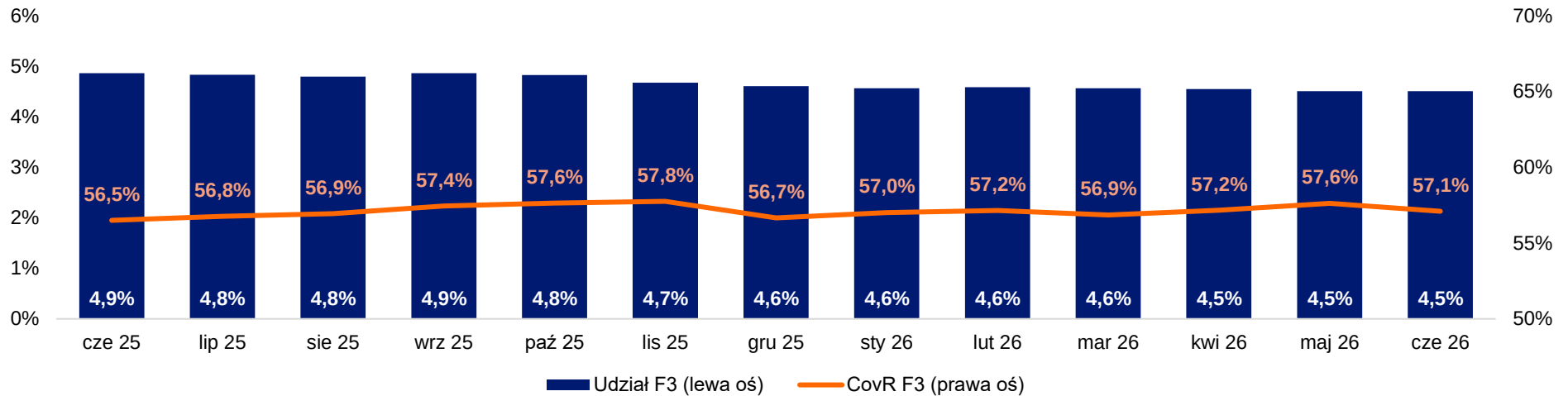
### Wolumen kredytów brutto w czerwcu 2026:

- w sektorze niefinansowym wzrósł o 10,4 mld zł (+0,8% m/m i +8,9% r/r),
- wśród gospodarstw domowych wzrósł o 11,1 mld zł (+1,3% m/m i +8,9% r/r),
- wśród przedsiębiorstw spadł o 0,7 mld zł (-0,1% m/m i +8,9% r/r).

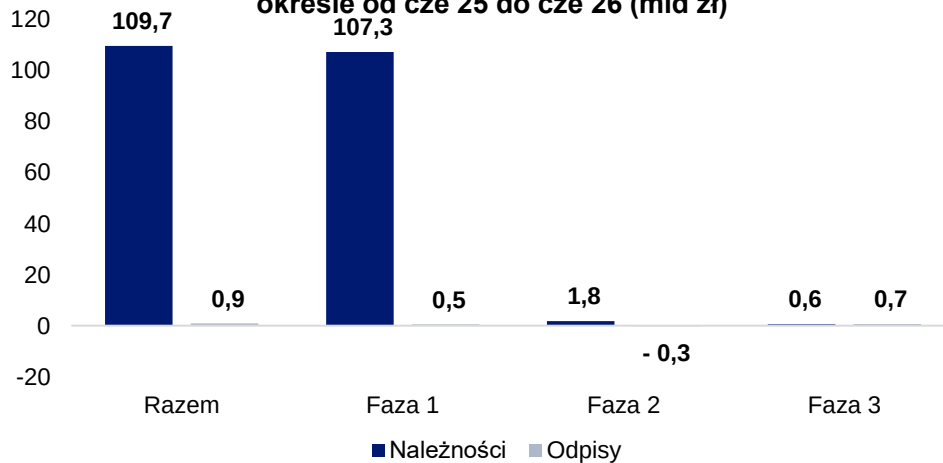
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Jakość należności od sektora niefinansowego\*

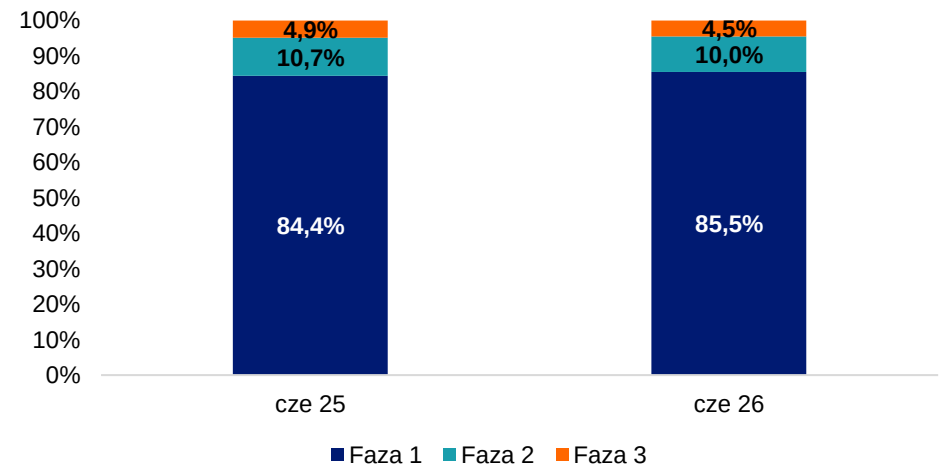
## Należności od sektora niefinansowego - jakość należności i pokrycie odpisami



## Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 25 do cze 26 (mld zł)



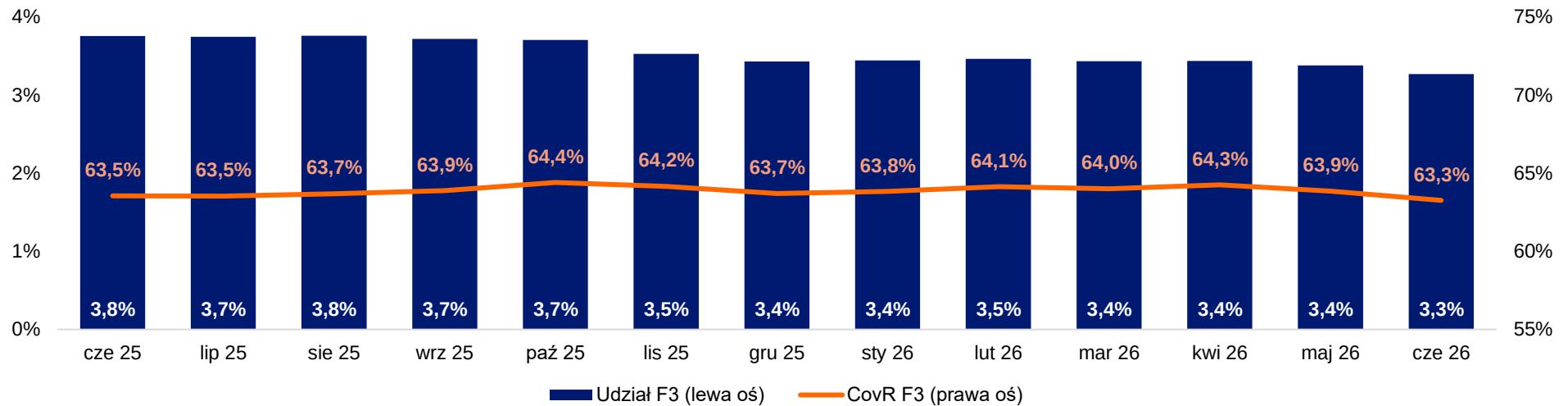
## Udział poszczególnych faz (%)



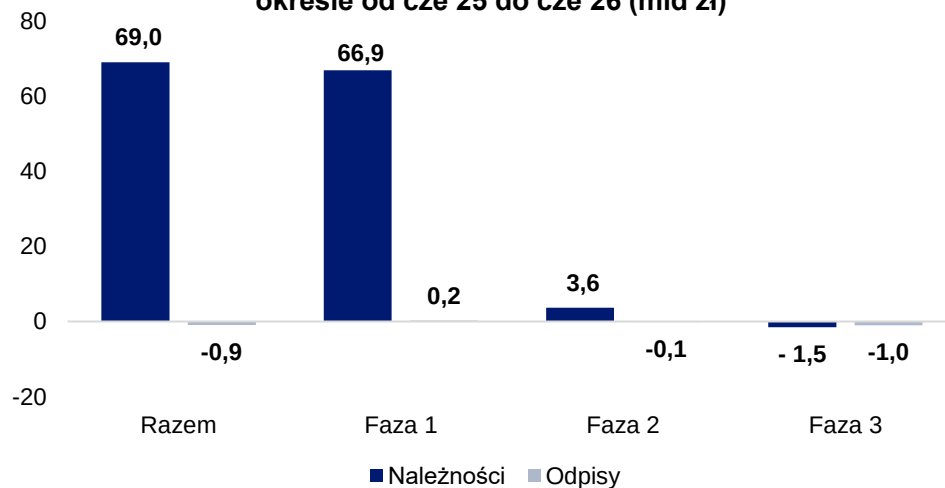
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Jakość należności od sektora niefinansowego\*

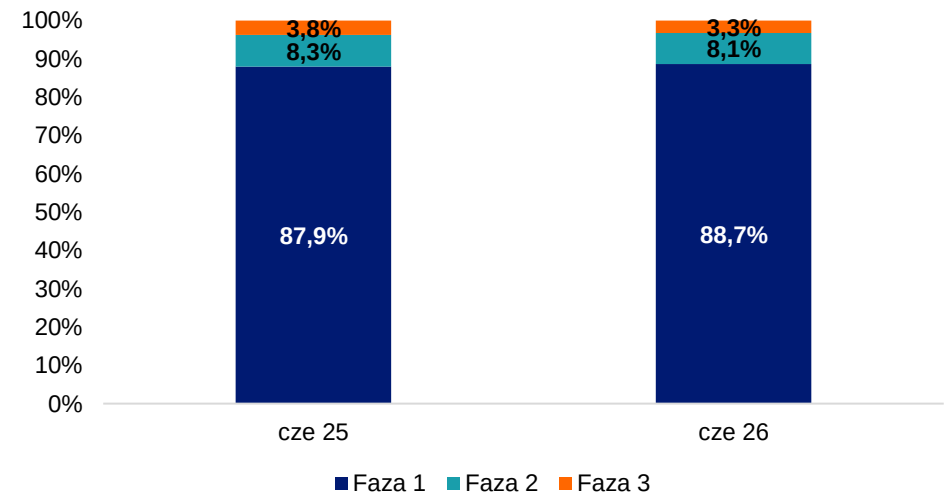
## Należności od gospodarstw domowych - jakość należności i pokrycie odpisami



## Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 25 do cze 26 (mld zł)



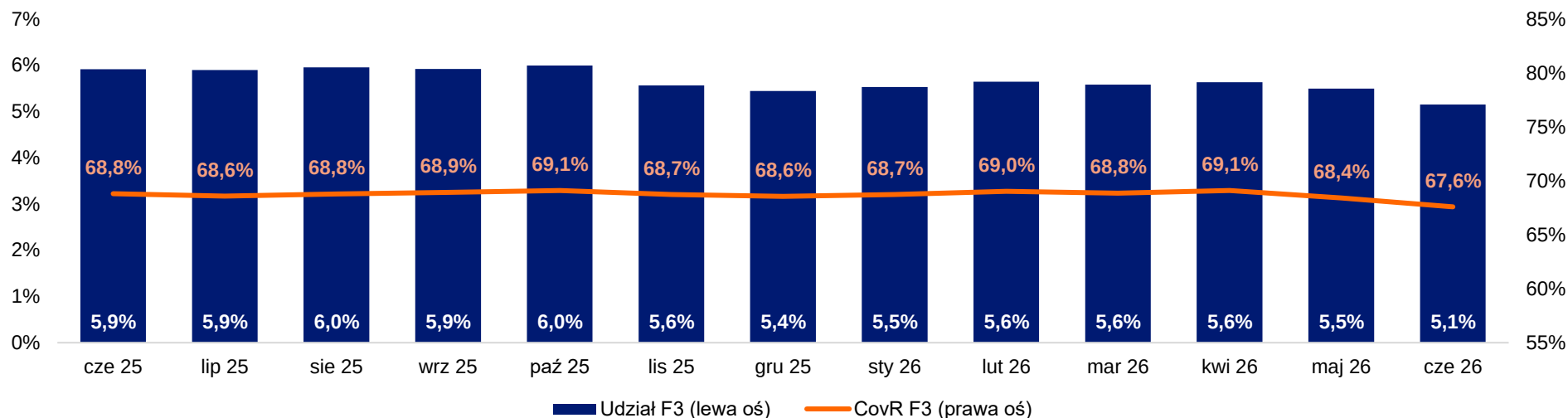
## Udział poszczególnych faz (%)



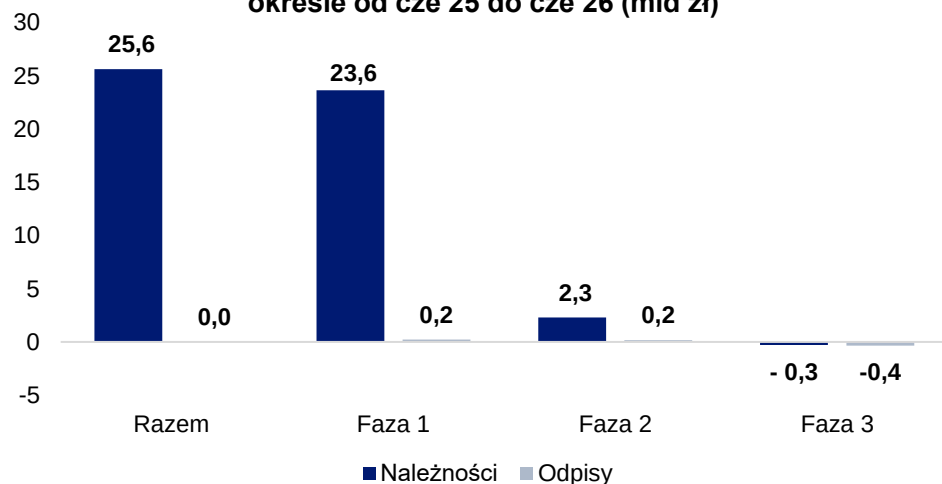
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Jakość należności od sektora niefinansowego\*

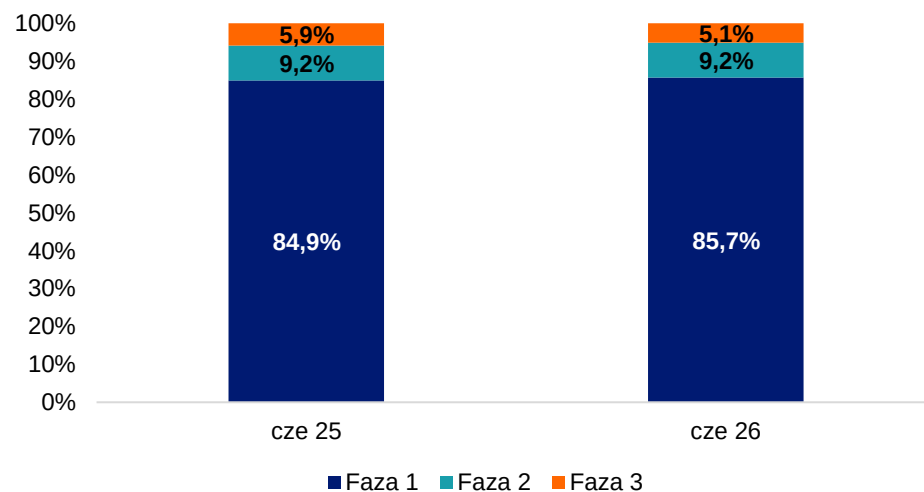
## Kredyty konsumpcyjne - jakość należności i pokrycie odpisami



## Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 25 do cze 26 (mld zł)



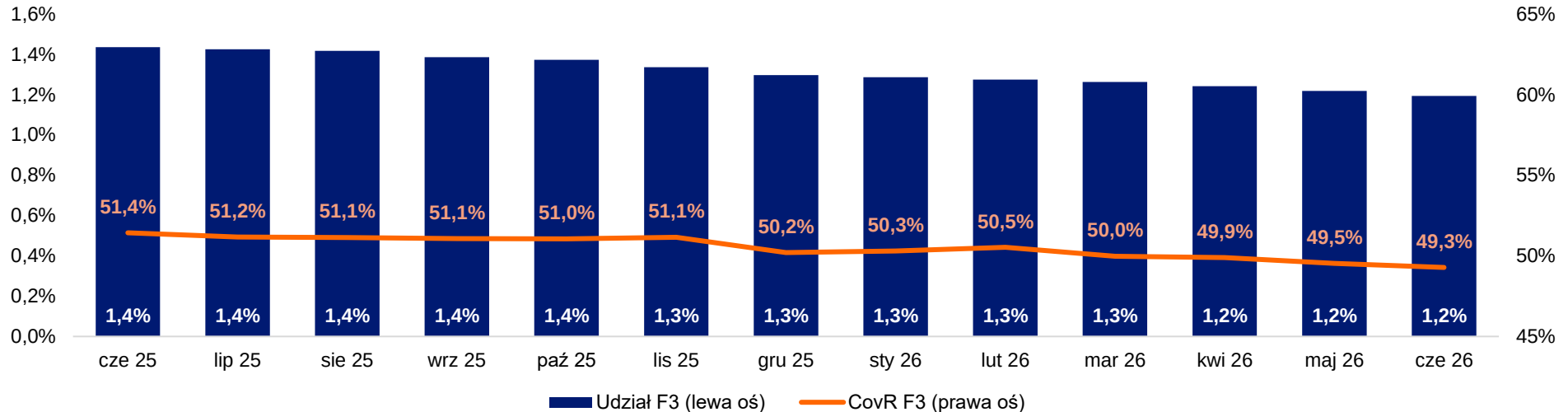
## Udział poszczególnych faz (%)



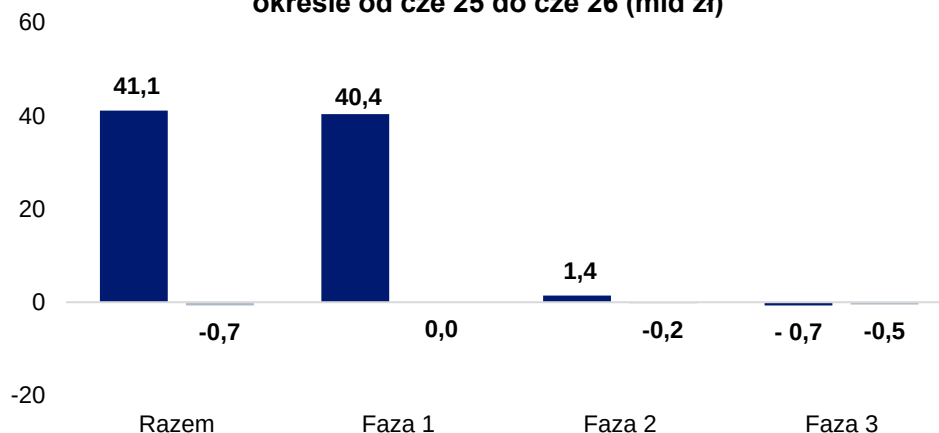
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Jakość należności od sektora niefinansowego\*

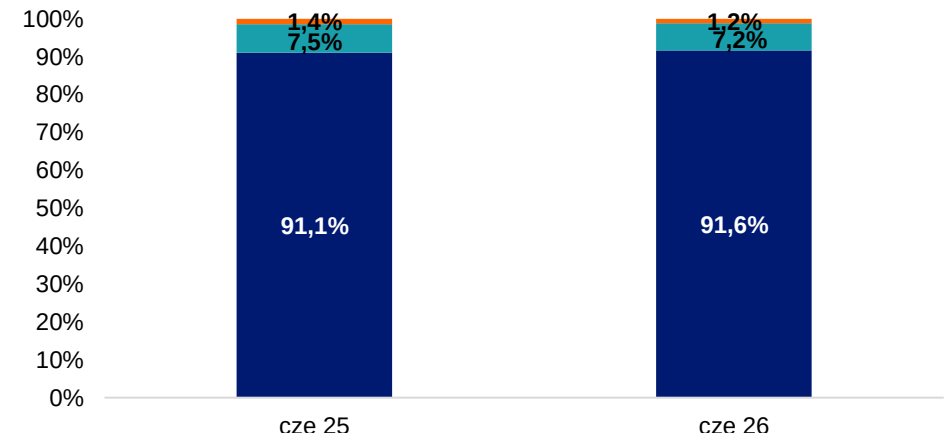
## Kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych - jakość należności i pokrycie odpisami



## Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 25 do cze 26 (mld zł)



## Udział poszczególnych faz (%)



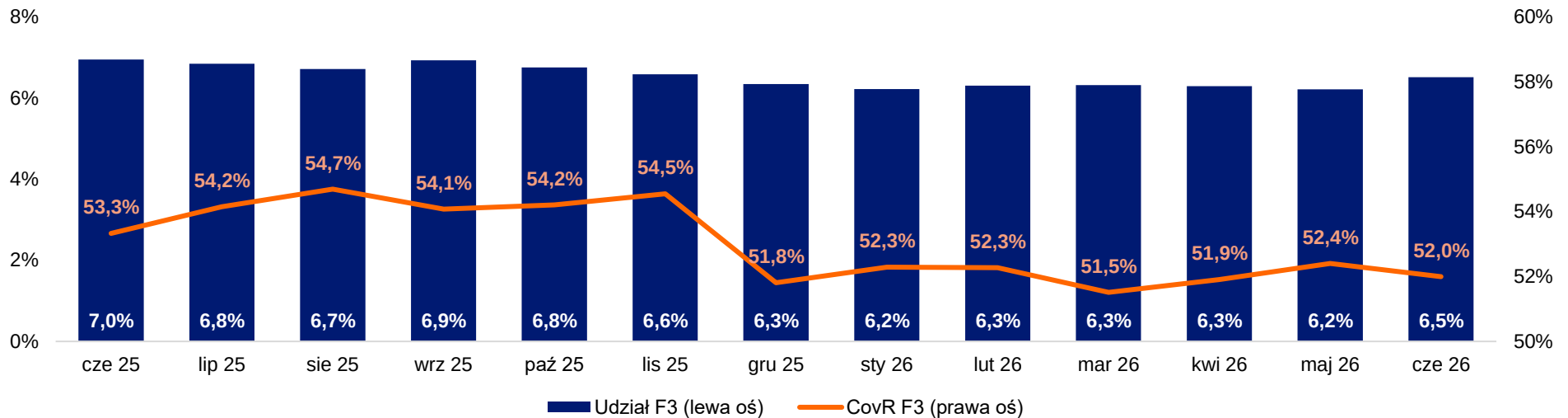
■ Należności ■ Odpisy

■ Faza 1 ■ Faza 2 ■ Faza 3

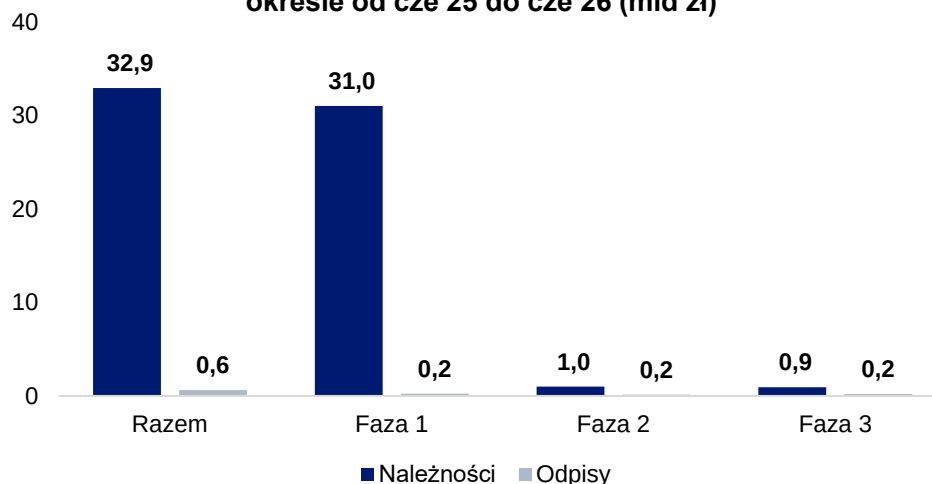
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Jakość należności od sektora niefinansowego\*

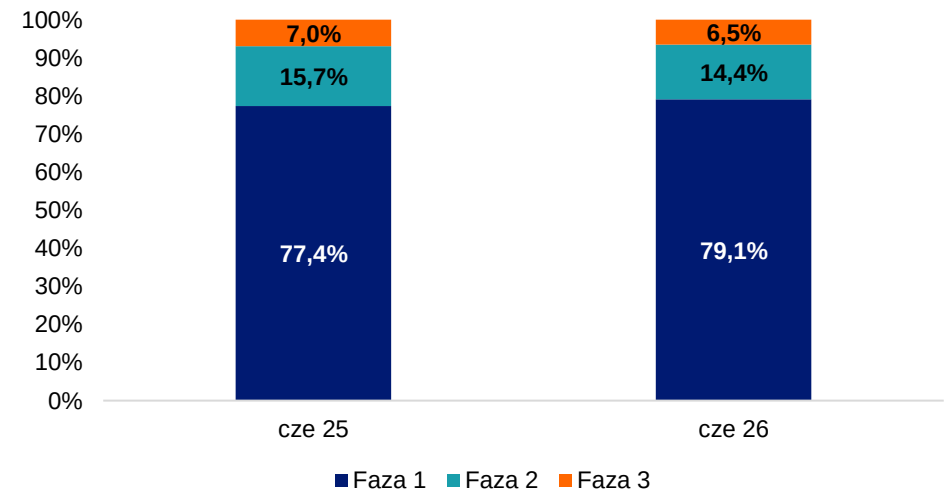
## Należności od MŚP - jakość należności i pokrycie odpisami



### Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 25 do cze 26 (mld zł)



### Udział poszczególnych faz (%)

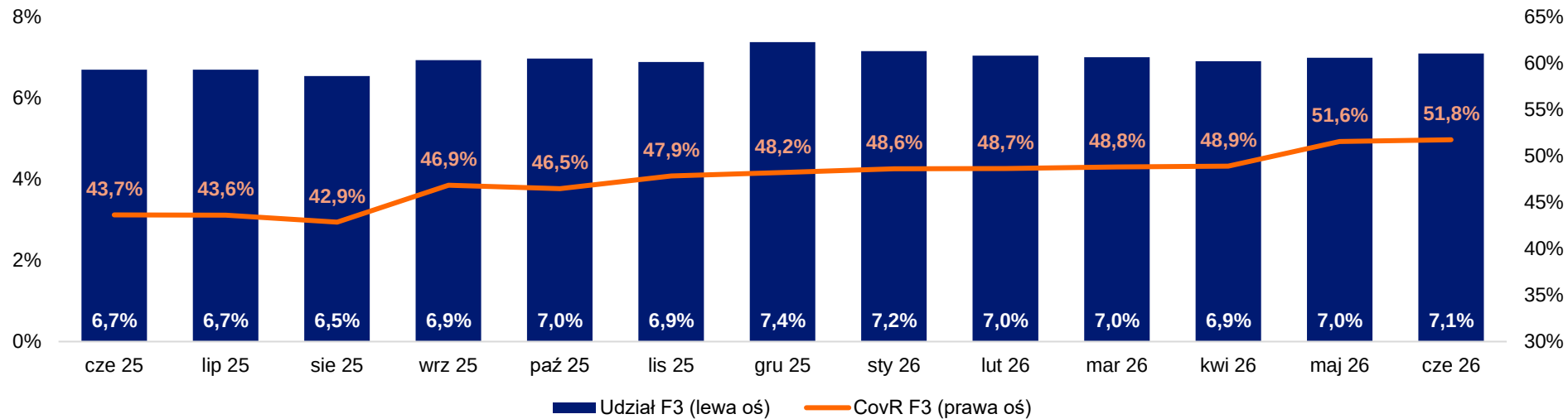


\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

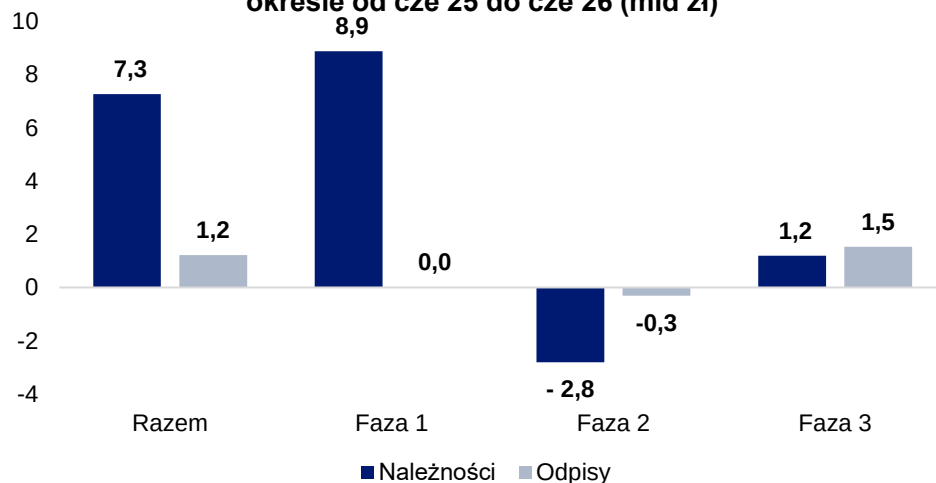


# Jakość należności od sektora niefinansowego\*

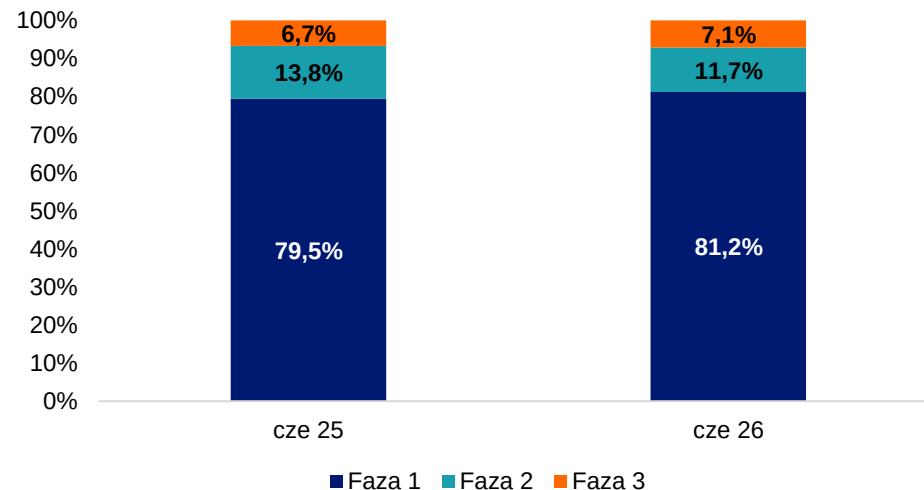
## Należności od dużych przedsiębiorstw - jakość należności i pokrycie odpisami



## Zmiana wartości brutto należności oraz odpisów w okresie od cze 25 do cze 26 (mld zł)



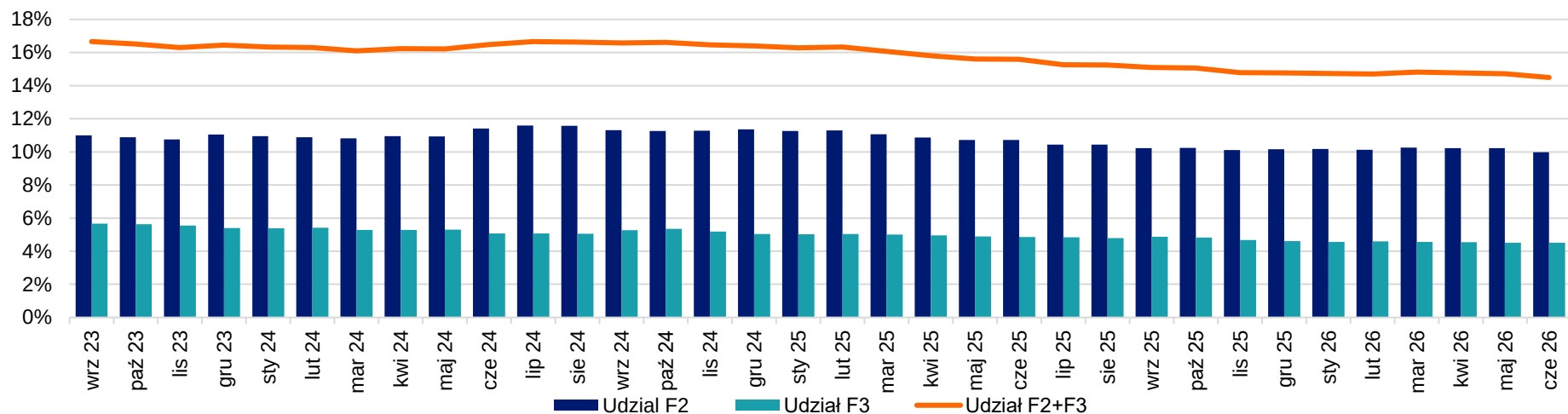
## Udział poszczególnych faz (%)



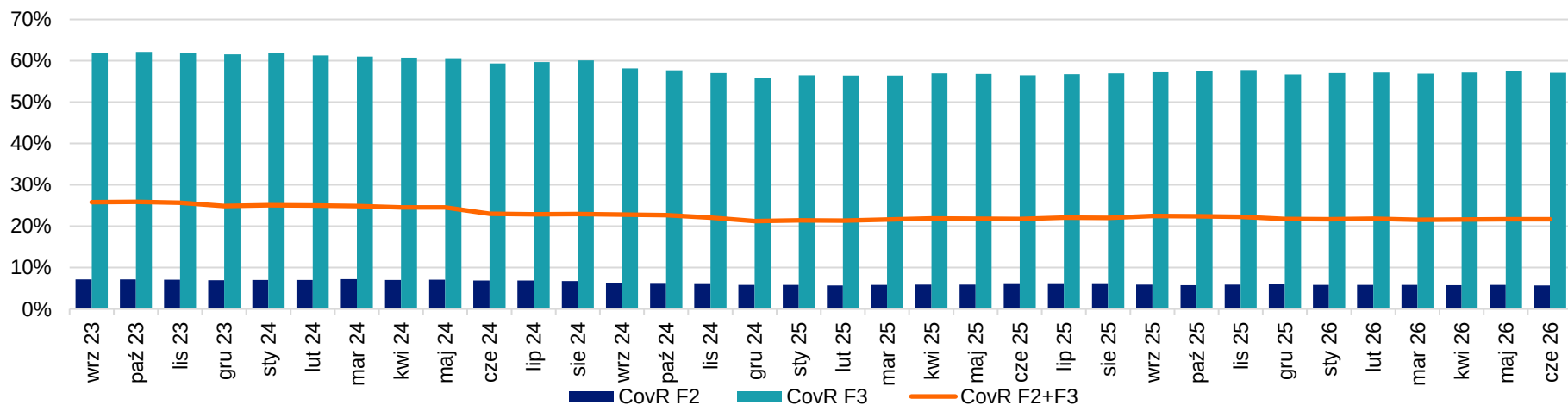
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Kredyty i zaliczki\* – sektor niefinansowy

## Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; udział kredytów w fazie 2 i fazie 3

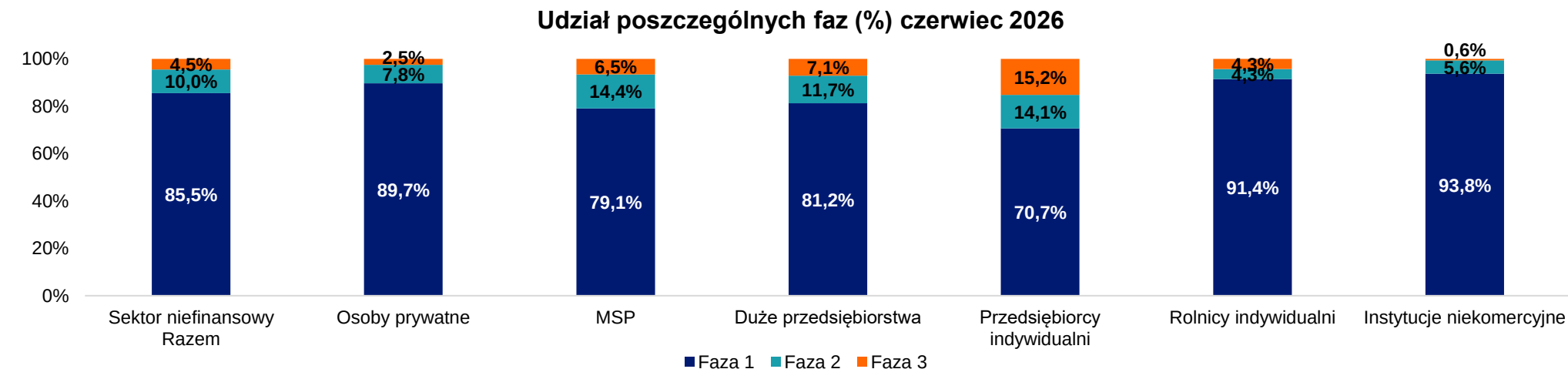
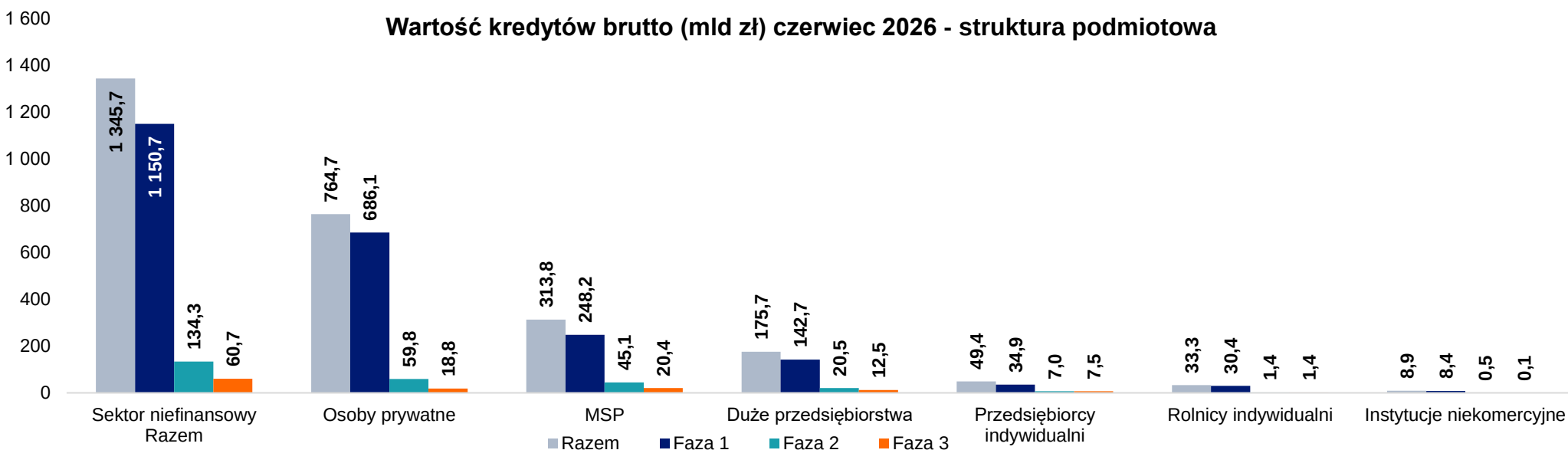


## Kredyty i zaliczki dla sektora niefinansowego; pokrycie odpisami kredytów w fazie 2 i fazie 3



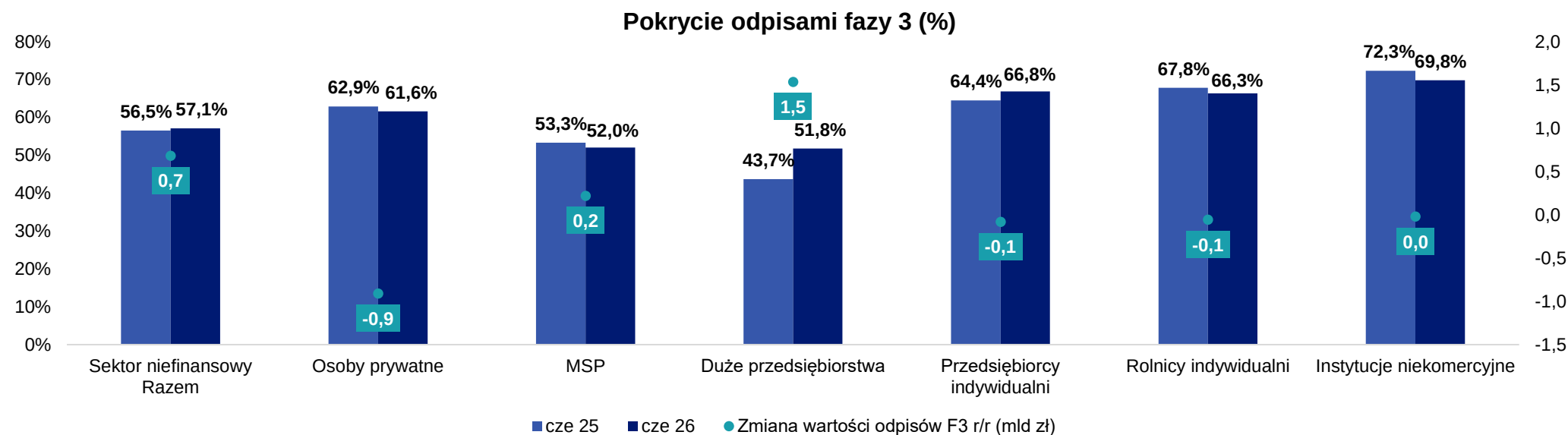
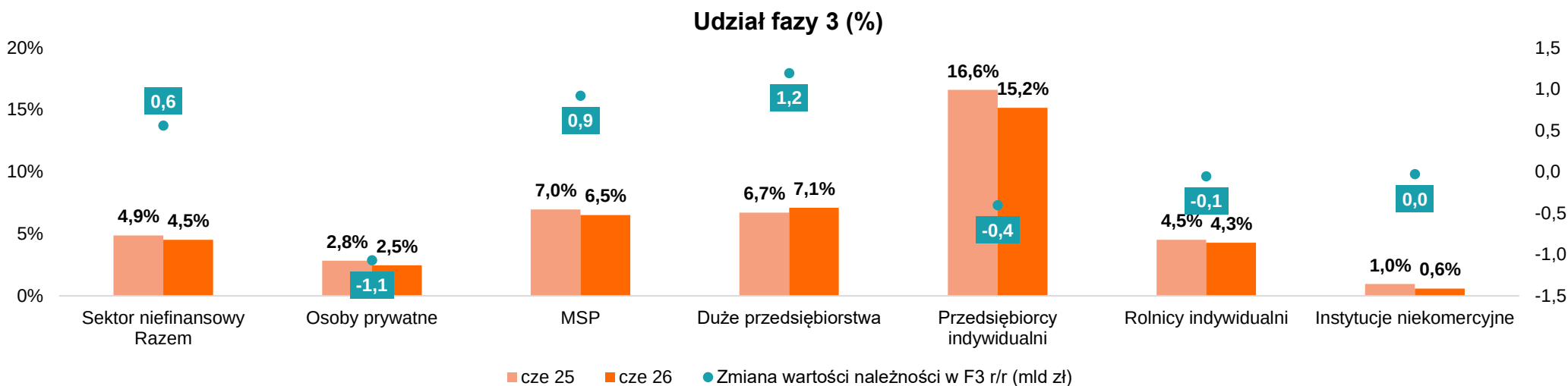
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Kredyty i zaliczki\* dla sektora niefinansowego – struktura podmiotowa



\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

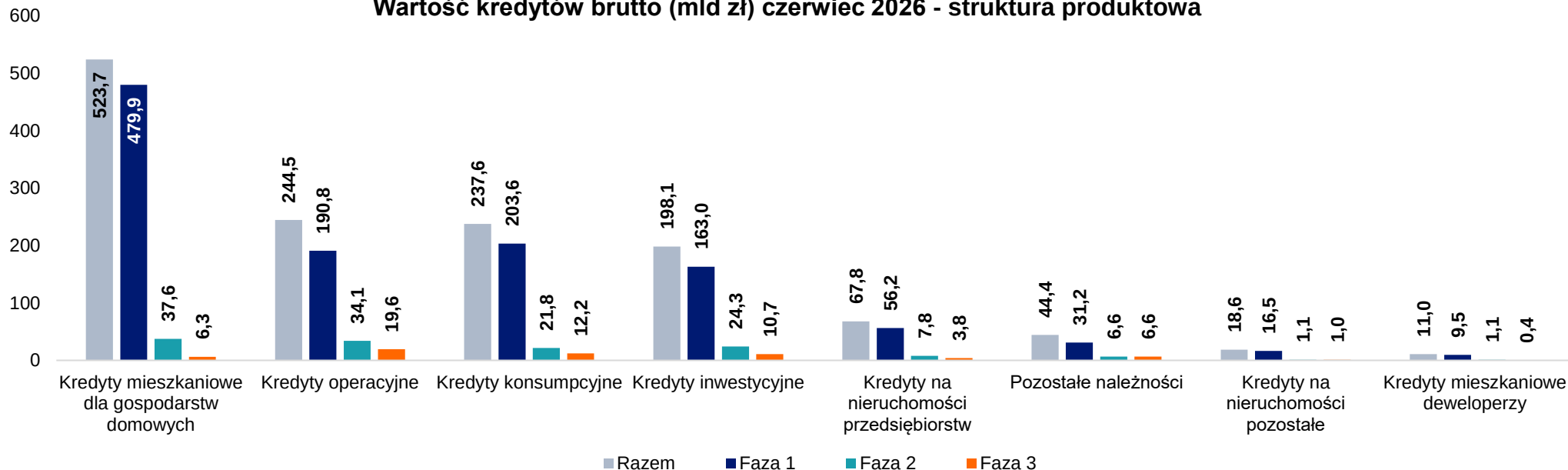
# Kredyty i zaliczki\* dla sektora niefinansowego – struktura podmiotowa



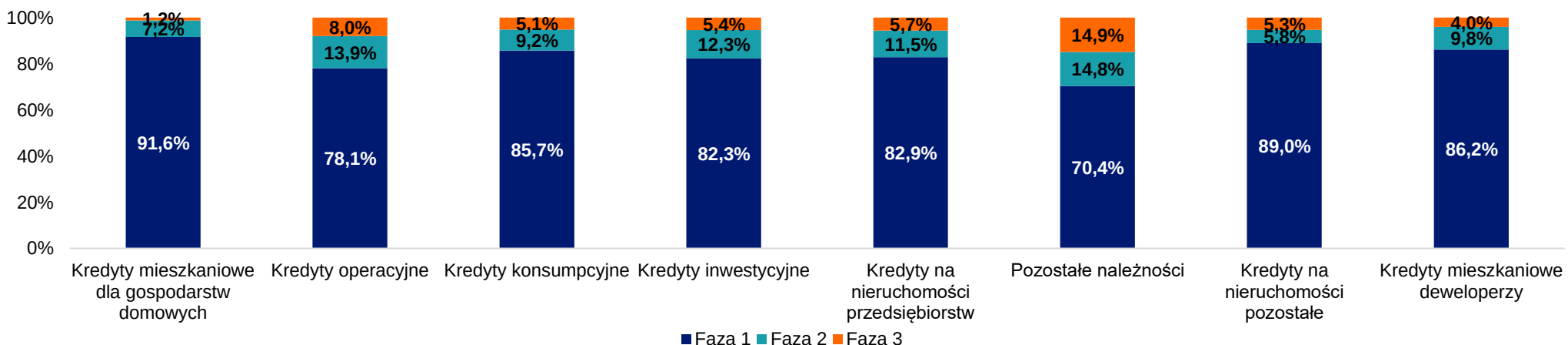
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Kredyty i zaliczki\* dla sektora niefinansowego – struktura produktowa

Wartość kredytów brutto (mld zł) czerwiec 2026 - struktura produktowa



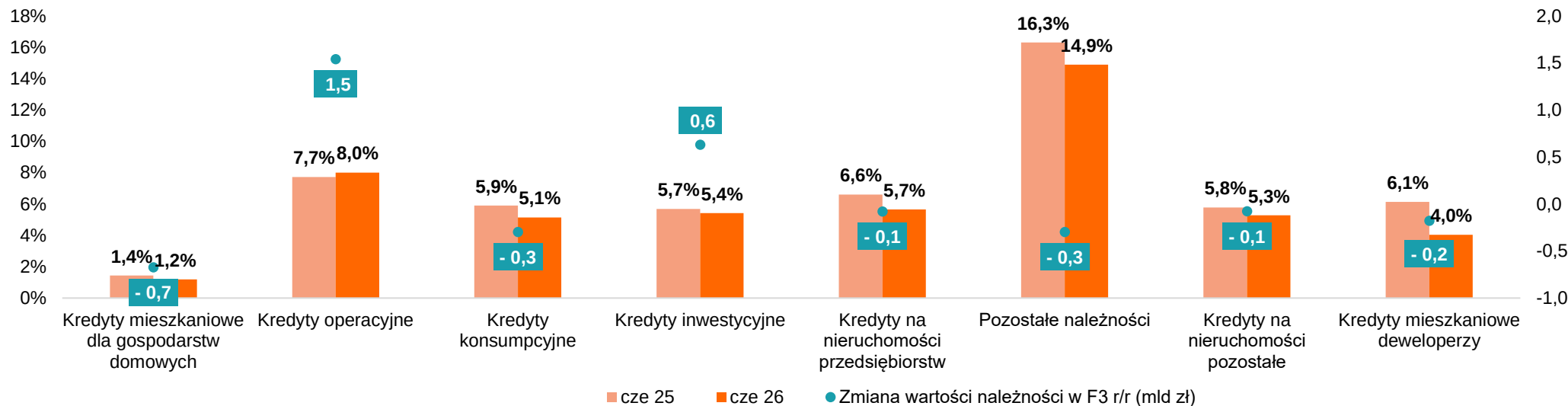
Udział poszczególnych faz (%) czerwiec 2026



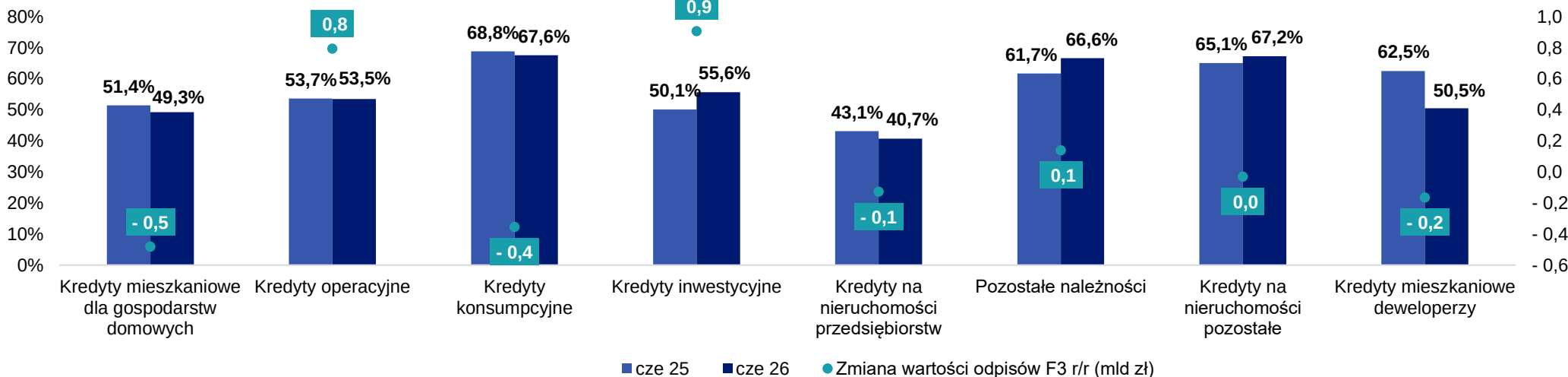
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Kredyty i zaliczki\* dla sektora niefinansowego – struktura produktowa

Udział fazy 3 (%)



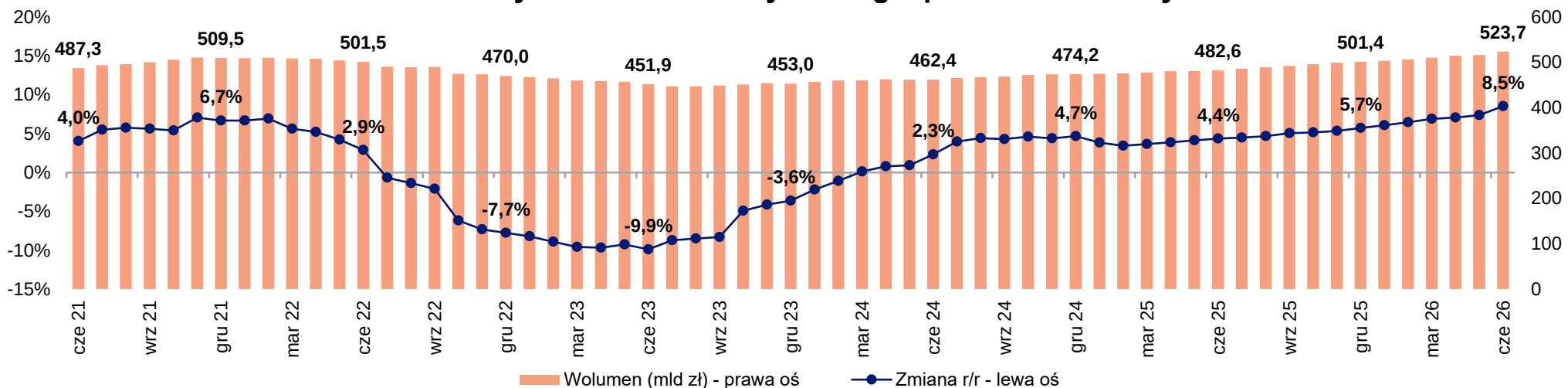
Pokrycie odpisami fazy 3 (%)



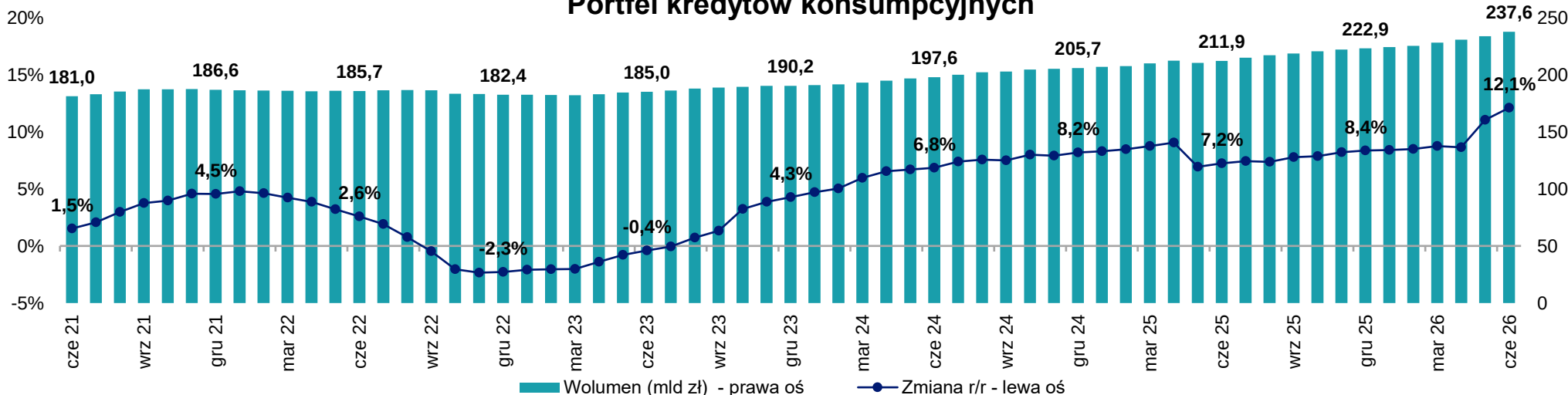
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Kredyty i zaliczki\* – sektor niefinansowy

## Portfel kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych



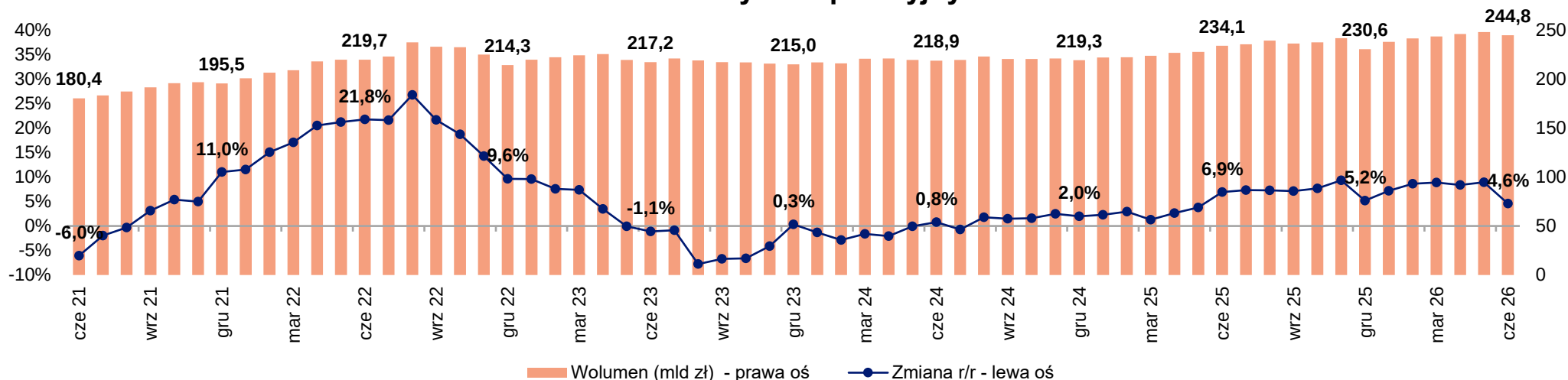
## Portfel kredytów konsumpcyjnych



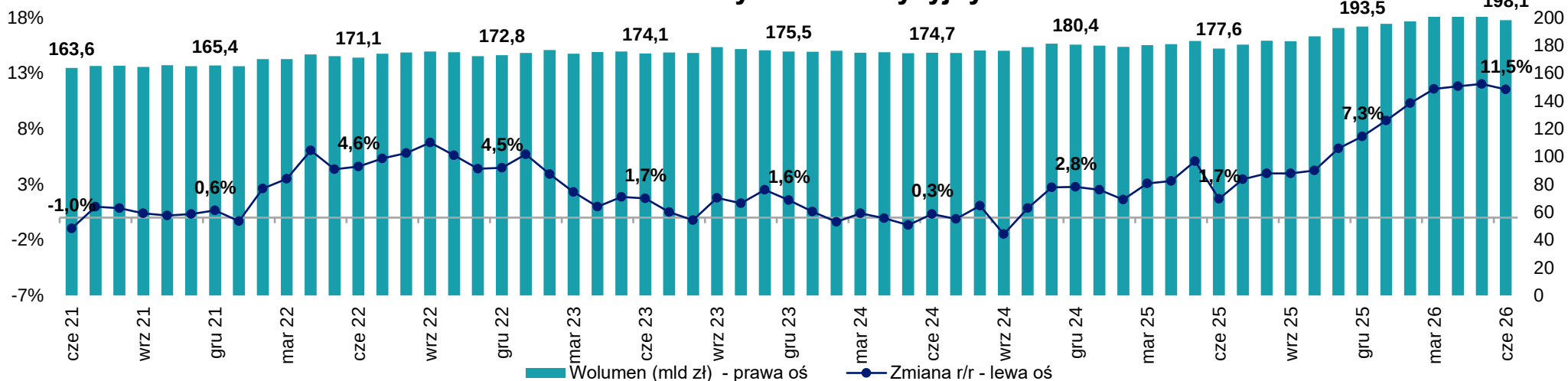
\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.

# Kredyty i zaliczki\* – sektor niefinansowy

## Portfel kredytów operacyjnych



## Portfel kredytów inwestycyjnych

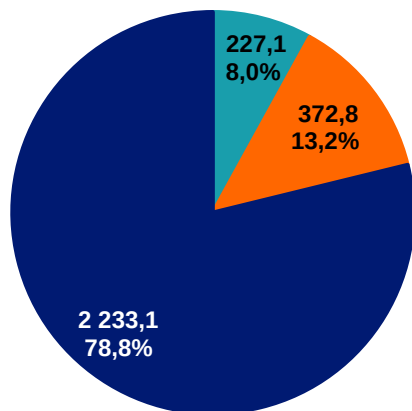


\*/ wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody; z wyłączeniem instrumentów dłużnych.



## Bilans – zobowiązania ★

Struktura sektorowa z tytułu depozytów\* i kredytów otrzymanych; czerwiec 2026 r. (mld zł)



W czerwcu 2026 r.:

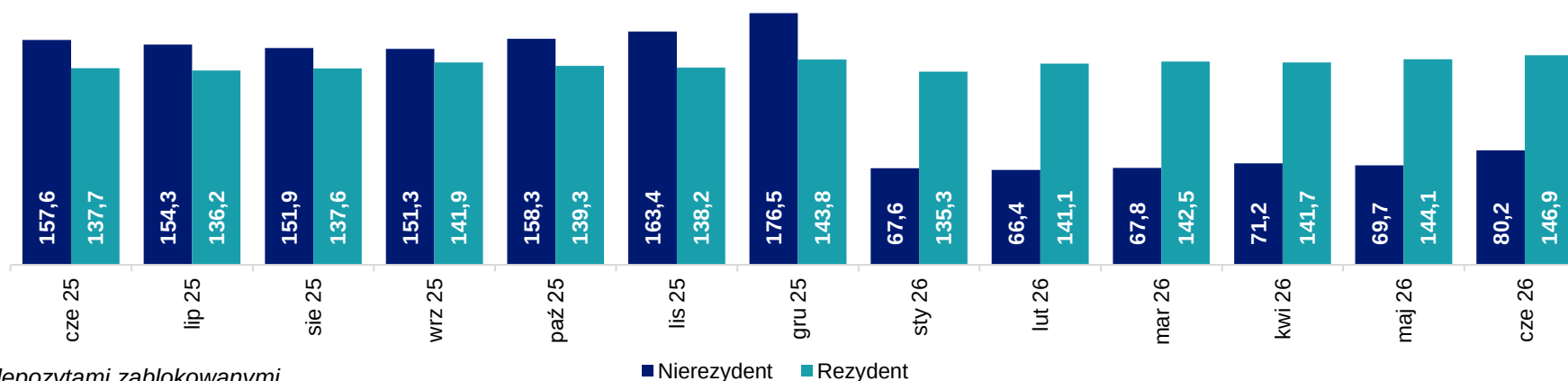
- udział depozytów sektora budżetowego na poziomie 13,2% łącznych zobowiązań sektora.
- w skali miesiąca zaangażowanie rezydentów wzrosło o 2,8 mld zł (+1,9% m/m i +6,7% r/r). Zaangażowanie nierezydentów wzrosło o 10,5 mld zł (+15,0% m/m i -49,1% r/r).

■ Sektor finansowy

■ Sektor instytucji rządowych i samorządowych

■ Sektor niefinansowy

Depozyty oraz kredyty otrzymane od sektora finansowego (mld zł)

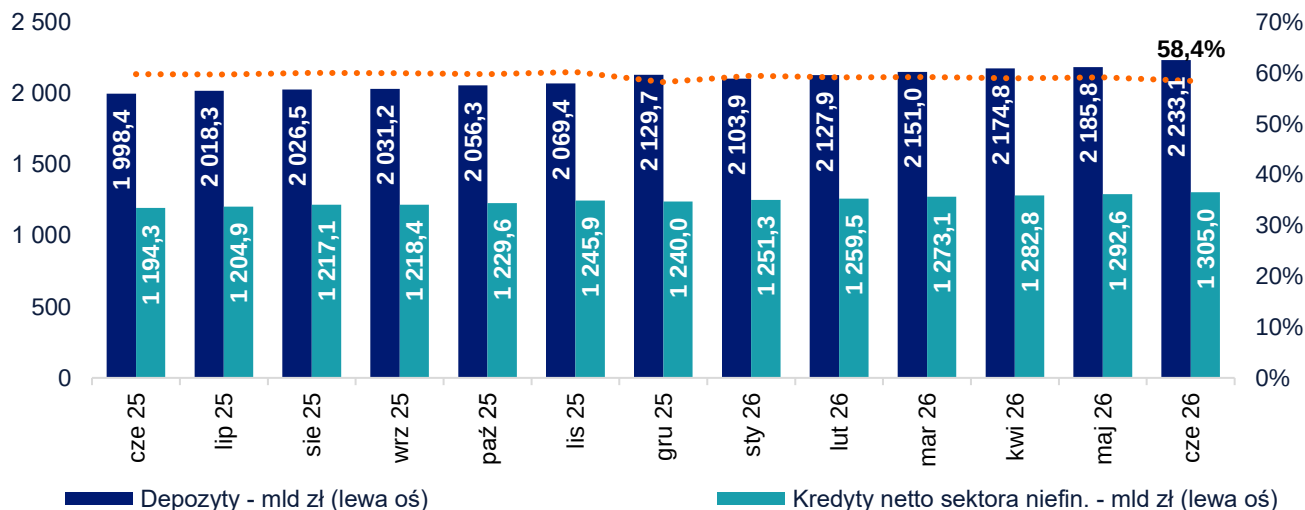


■ Nierezydent ■ Rezydent

\*/ razem z depozytami zablokowanymi.

# Depozyty sektora niefinansowego\*

Depozyty vs należności\*\* od sektora niefinansowego (mld zł)



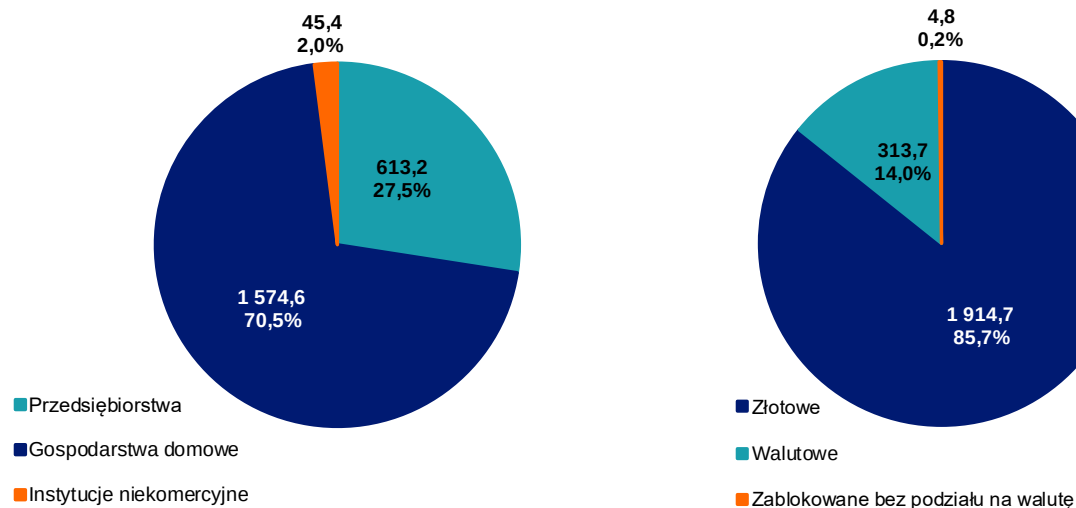
W czerwcu 2026:

- wskaźnik kredyty/depozyty spadł do poziomu 58,4% (-0,7 p.p. m/m i -1,3 p.p. r/r).
- wartość depozytów sektora niefinansowego\* wzrosła o 47,3 mld zł do 2 233,1 mld zł (+2,2% m/m i +11,7% r/r).

- wartość dominujących w strukturze depozytów gospodarstw domowych\* (70,5% całości depozytów) wzrosła o 33,2 mld zł (+2,2% m/m i +12,0% r/r) do poziomu 1 574,6 mld zł.

\*\*/ kredyty i zaliczki wg wartości bilansowej; z wyłączeniem instrumentów dłużnych

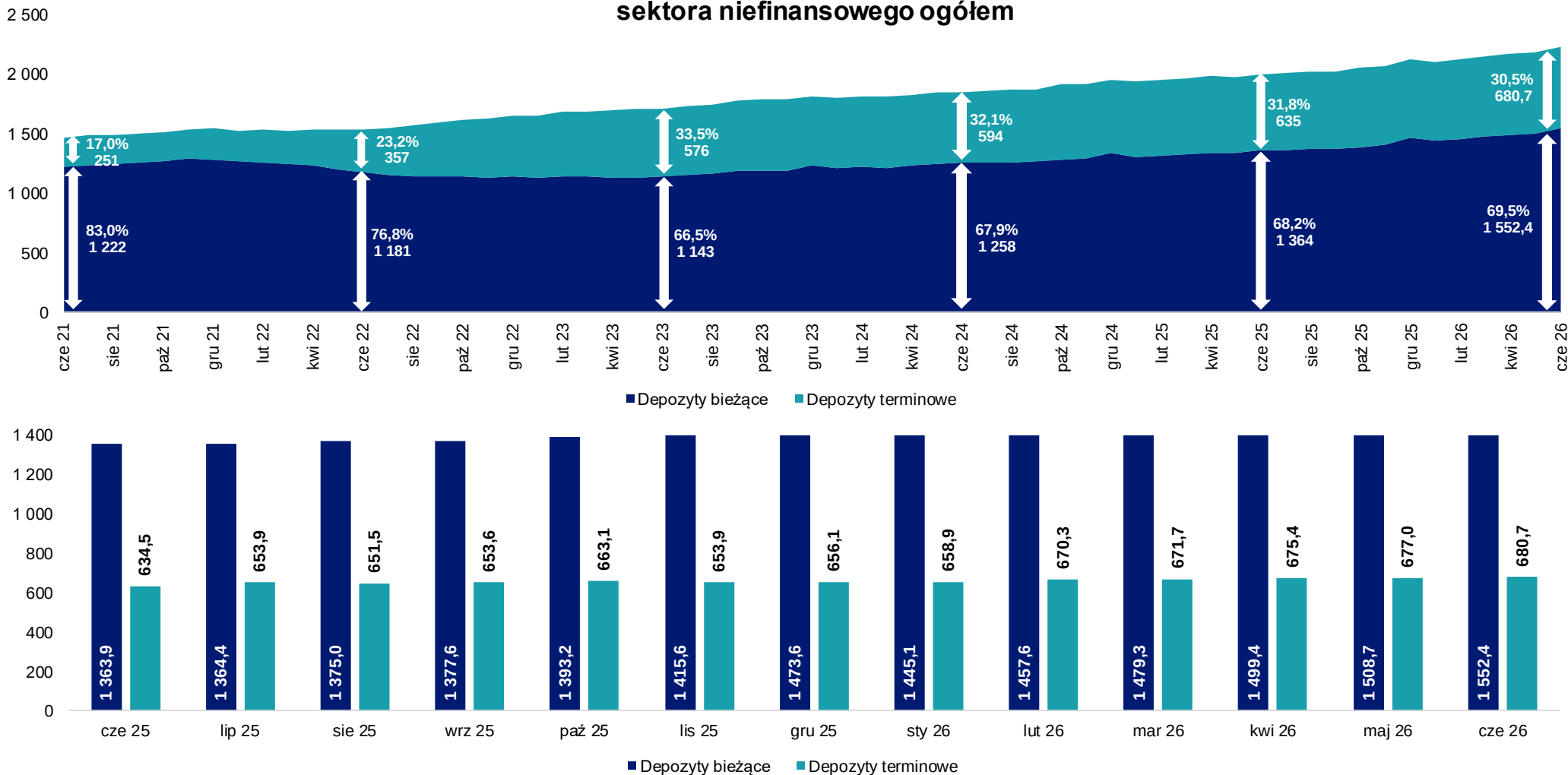
Depozyty sektora niefinansowego; czerwiec 2026 r. (mld zł)



\*/ razem z depozytami zablokowanymi

# Depozyty sektora niefinansowego\*

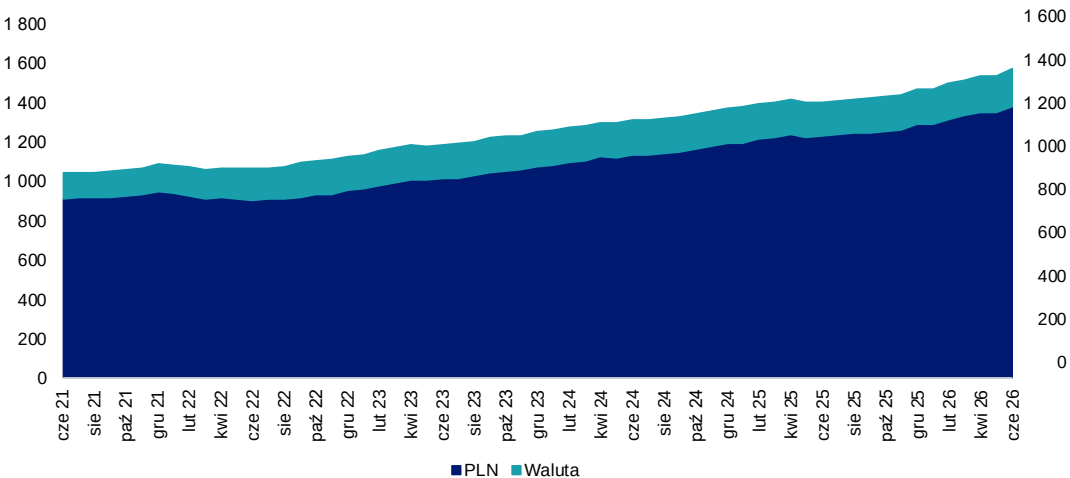
Depozyty bieżące i terminowe sektora niefinansowego (mld zł) oraz ich udział w depozytach sektora niefinansowego ogółem



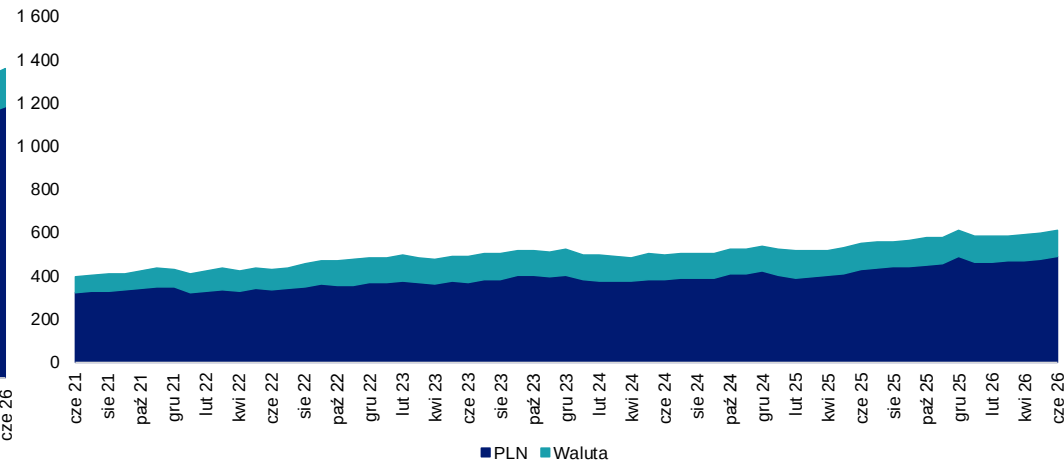
\*/ razem z depozytami zablokowanymi

# Depozyty sektora niefinansowego

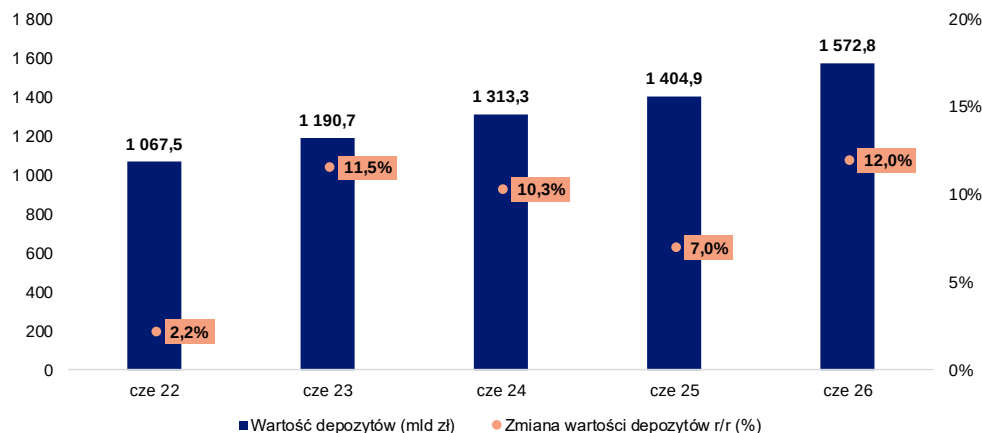
## Depozyty gospodarstw domowych (mld zł)



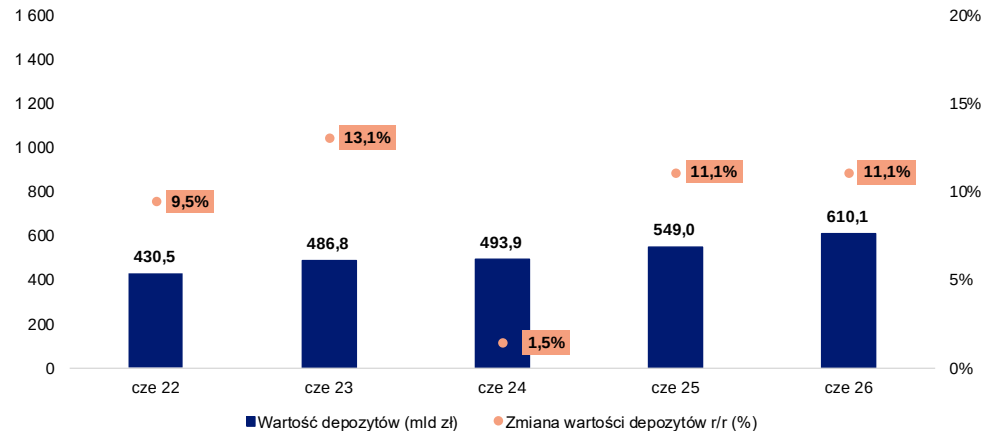
## Depozyty przedsiębiorstw (mld zł)



## Łączna wartość depozytów gospodarstw domowych (mld zł) i dynamika zmian r/r (%)

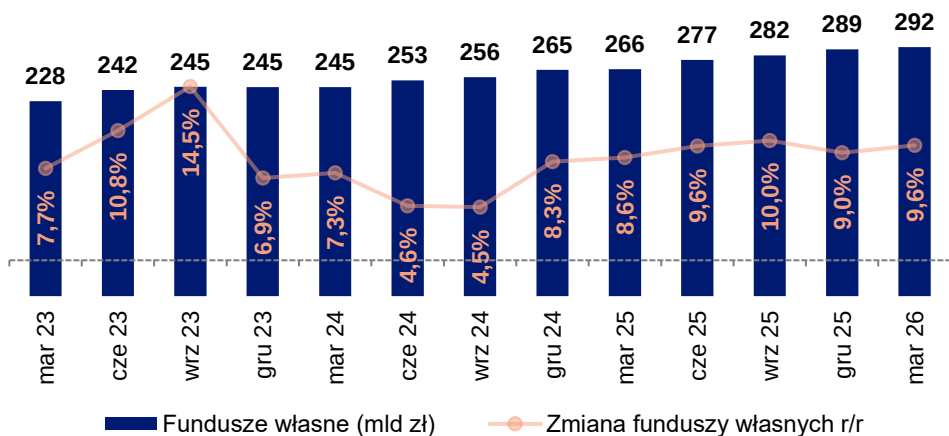


## Łączna wartość depozytów przedsiębiorstw (mld zł) i dynamika zmian r/r (%)

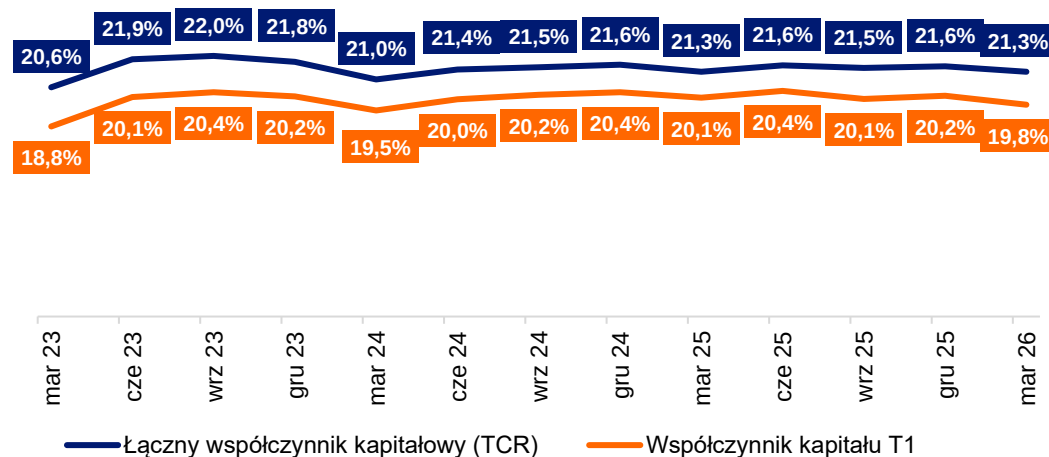


# Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

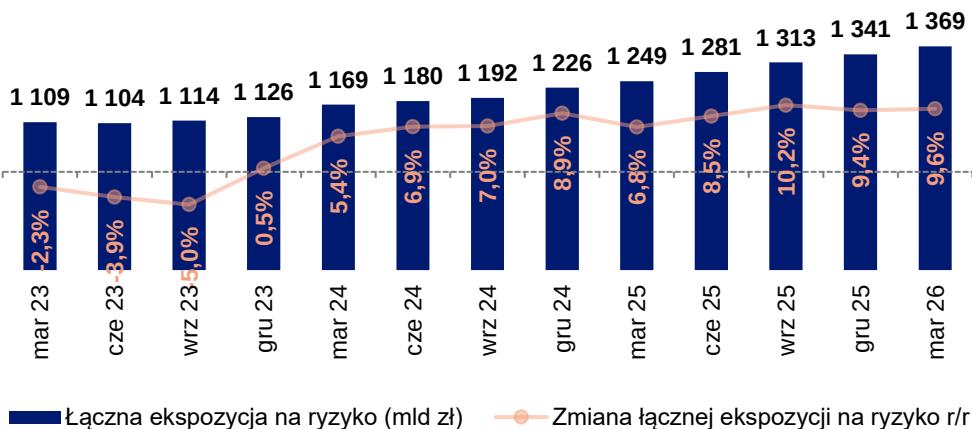
## Fundusze własne



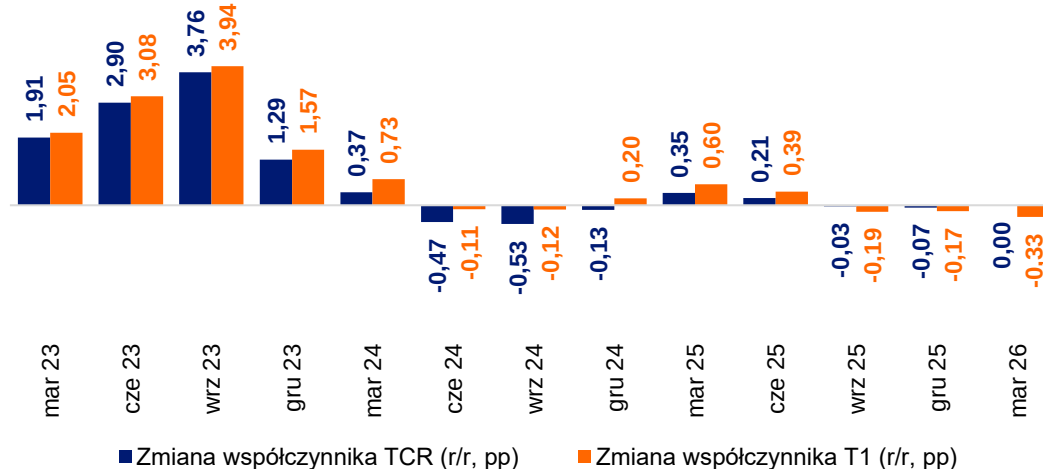
## Współczynniki adekwatności kapitałowej



## Łączna ekspozycja na ryzyko

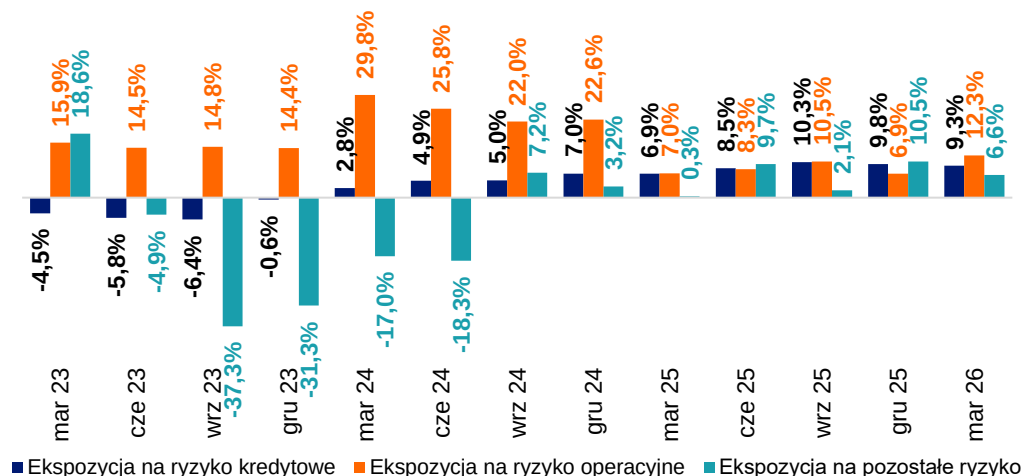


## Zmiana współczynników kapitałowych (r/r)

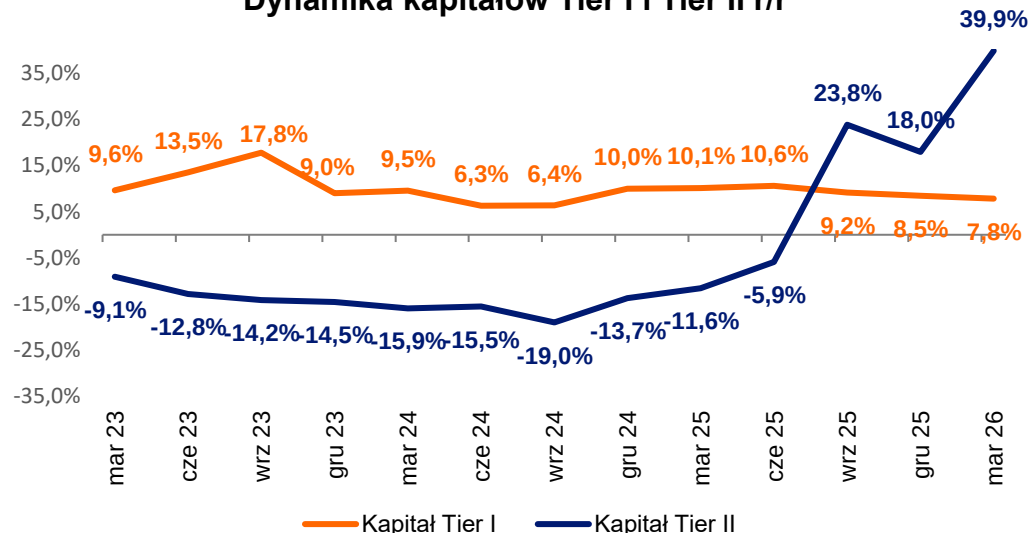


# Adekwatność kapitałowa – banki komercyjne i spółdzielcze

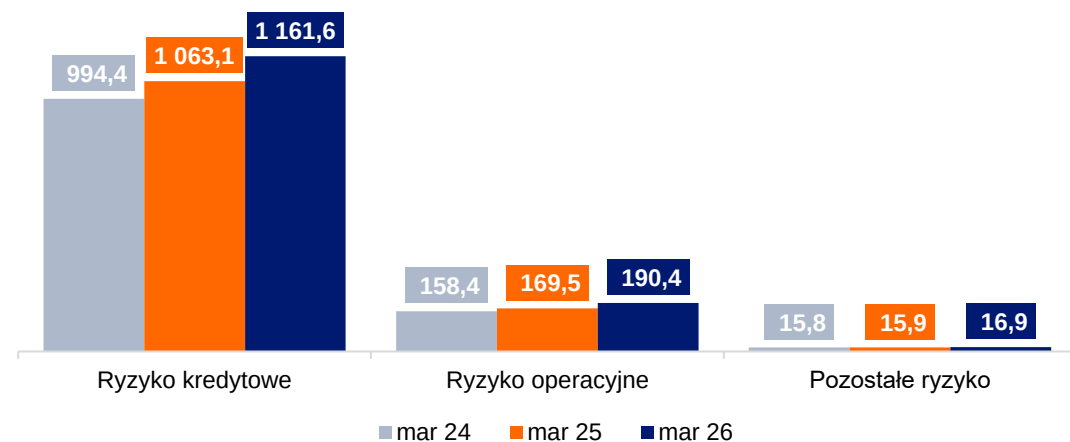
## Dynamika ekspozycji na ryzyko r/r



## Dynamika kapitałów Tier I i Tier II r/r



## Ekspozycja na ryzyko (mld zł)

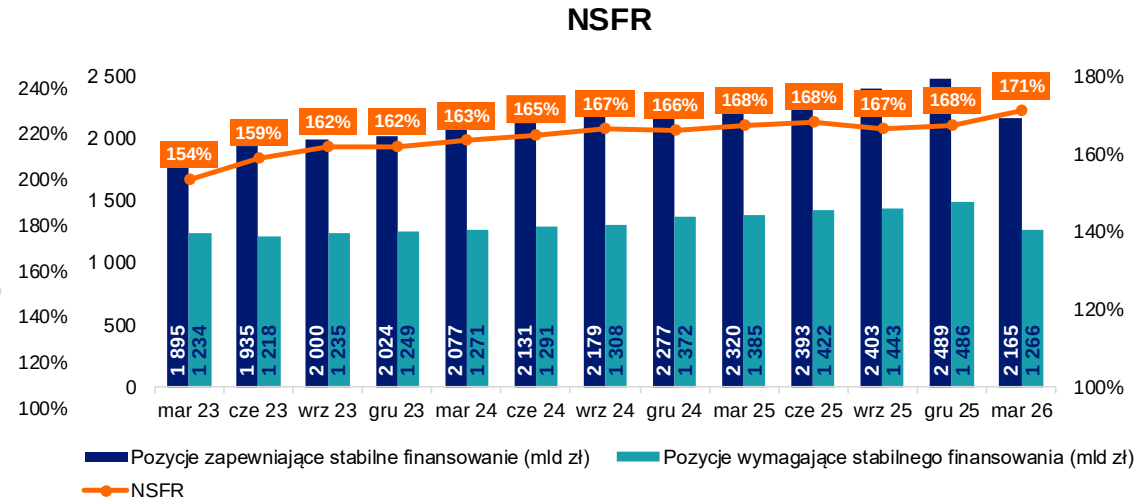
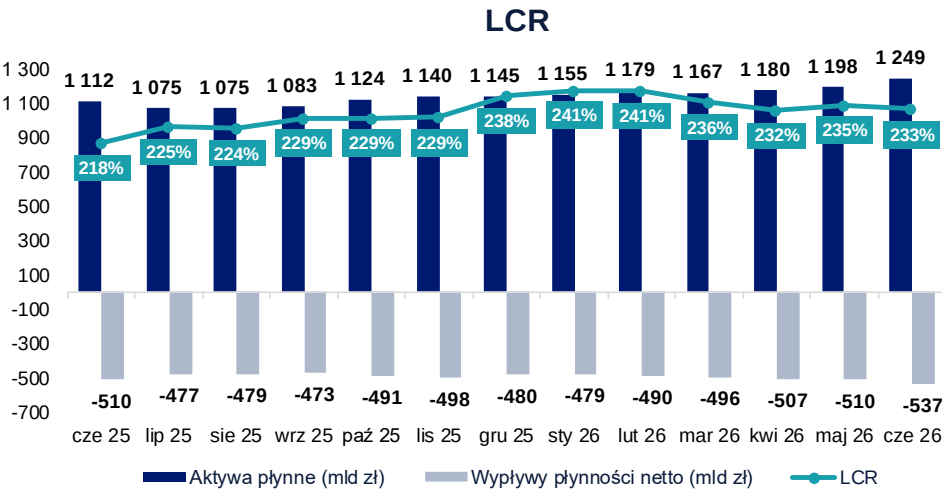


W I kwartale 2026 r.:

- nastąpił wzrost poziomowi ekspozycji na ryzyko,
- wzrost funduszy własnych do 291,6 mld zł.

Sytuacja kapitałowa sektora pozostaje stabilna.

# Płynność

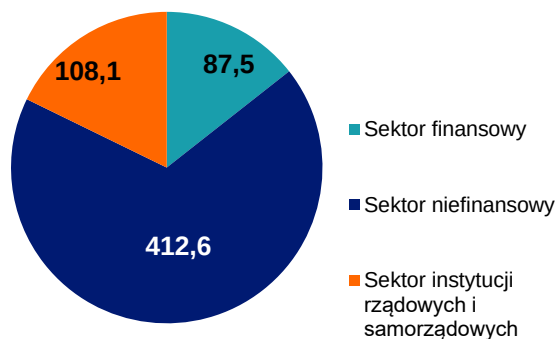


- Średnie wartości wskaźników płynności krótkoterminowej (LCR) oraz stabilnego finansowania (NSFR) w sektorze (z wyłączeniem banków zrzeszających) od wielu miesięcy znajdują się powyżej wymaganego minimum – 100%. Wszystkie banki komercyjne spełniają wymagane normy.
- Wskaźnik LCR banków komercyjnych na koniec czerwca wyniósł 233%.
- Wskaźnik NSFR banków komercyjnych na koniec marca wyniósł 171%.

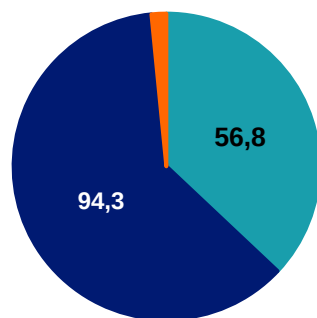
# Zobowiązania pozabilansowe

## Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł) czerwiec 2026

Dotyczące finansowania

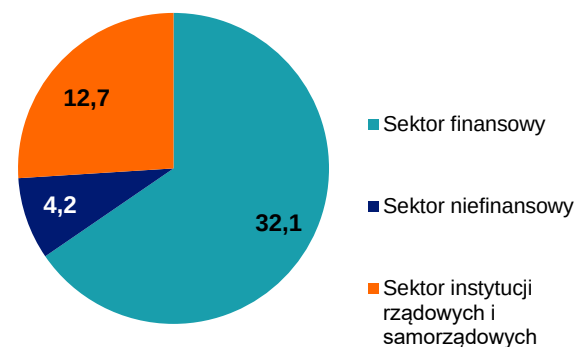


Gwarancyjne  
2,4

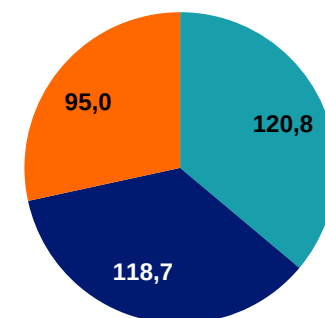


## Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł) czerwiec 2026★

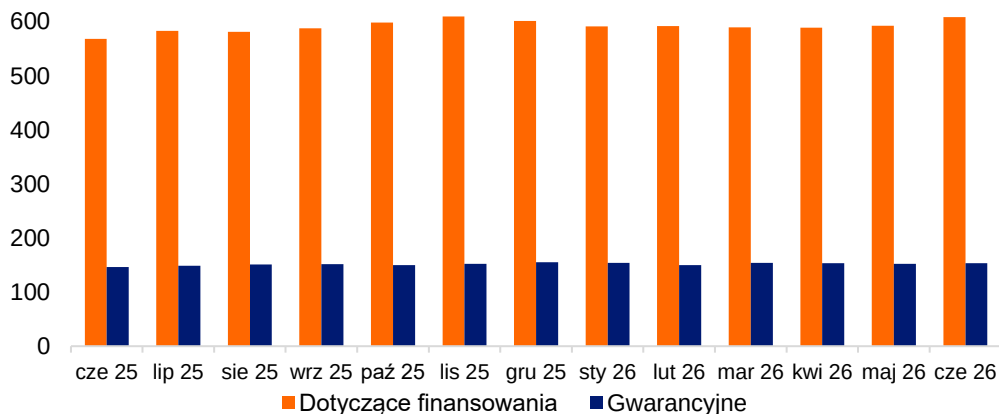
Dotyczące finansowania



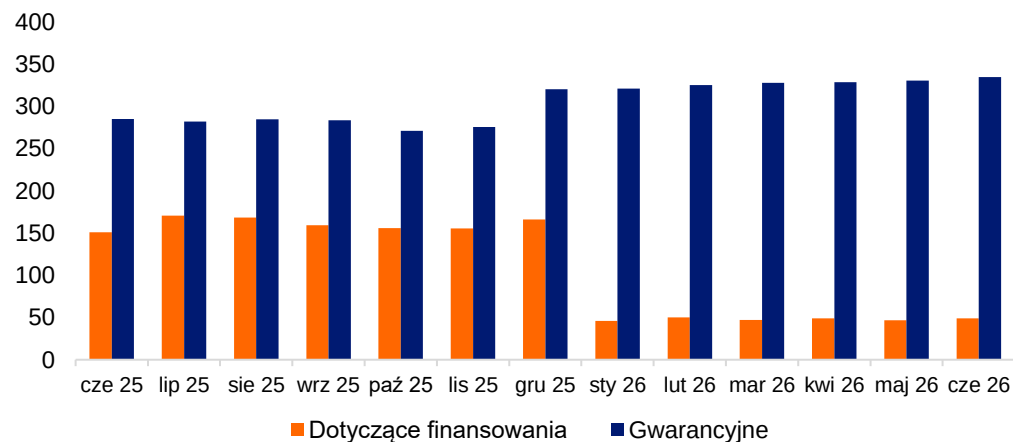
Gwarancyjne



## Zobowiązania pozabilansowe udzielone (mld zł)



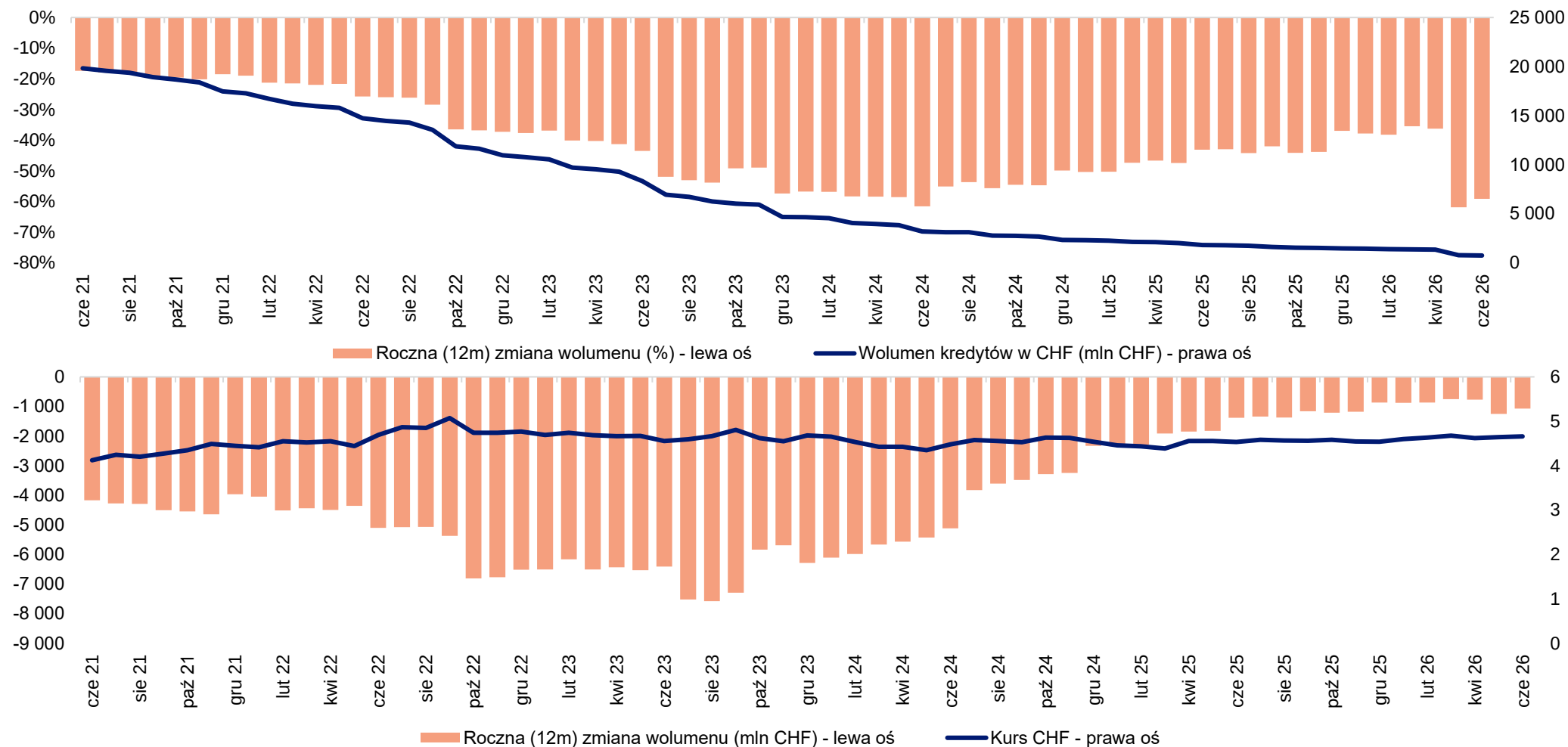
## Zobowiązania pozabilansowe otrzymane (mld zł) ★





## Informacja dodatkowa

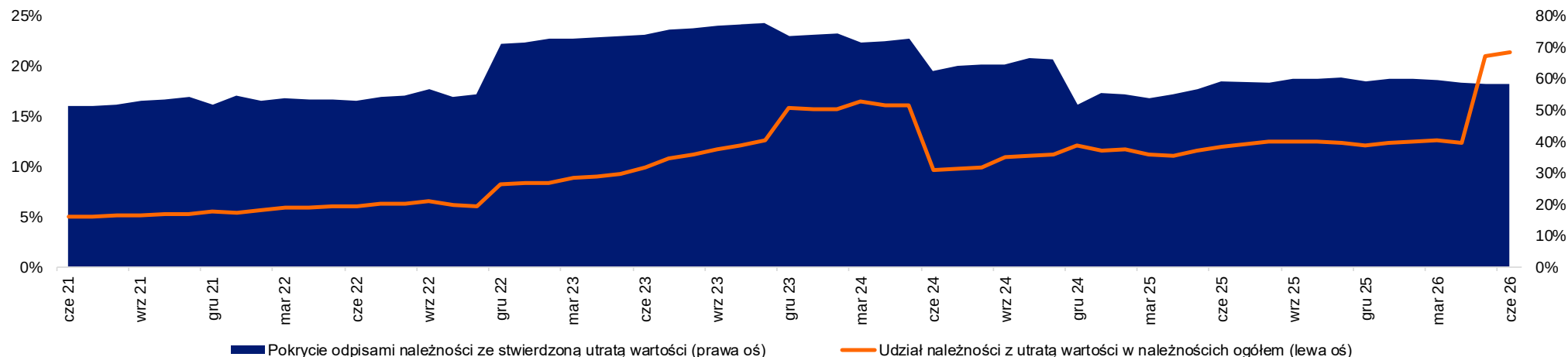
### Kredyty mieszkaniowe w CHF dla gospodarstw domowych: ewolucja portfela



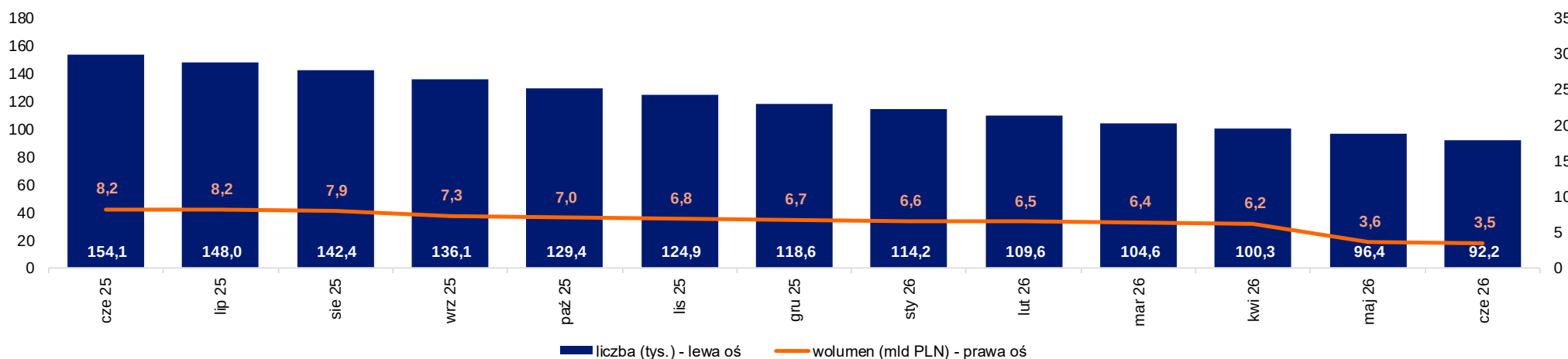
Ze względu na zastosowanie dla rezerw na ryzyko prawne standardu MSSF 9 banki pomniejszyły wartość bilansową brutto o wartość tych rezerw od czerwca 2020 r.

## Informacja dodatkowa

### Jakość portfela oraz pokrycie odpisami kredytów mieszkaniowych w CHF dla gospodarstw domowych



### Liczba i wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF dla gospodarstw domowych





**Departament Bankowości Komercyjnej**  
Zespół Analiz Sektora Bankowego

**UKNF**

URZĄD  
KOMISJI  
NADZORU  
FINANSOWEGO